



MKB Bank Nyrt.

10 011 922 641 911 401
Statisztikai számjel

***Konszolidált
évközi
pénzügyi kimutatás***

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

Kelt: Budapest, 2019. szeptember 26.

2019. június 30.

Tartalomjegyzék

1. Általános információk	8
2. A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés	10
3. Az értékelés alapja	11
4. A jelentős számviteli politikák összefoglalása.....	11
a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban	11
b) Konszolidáció.....	12
c) Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések.....	12
d) Immateriális javak	13
e) Tárgyi eszközök	14
f) Befektetési célú ingatlanok	15
g) Pénzeszközök	15
h) Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése	15
i) Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése	16
j) Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése	18
k) Valós érték opció (FVO).....	18
l) A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása	18
m) A valós érték meghatározása.....	21
n) Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása	23
o) Pénzügyi kötelezettségek kivezetése.....	25
p) Valós értéken értékelt ügyletek	26
q) Pénzügyi garanciaszerződések	26
r) Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	27
s) Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek.....	27
t) Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek.....	28
u) Értékpapírok	29
v) Származékos termékek	29
w) Pénzügyi és operatív lízingek.....	30
x) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek	31
y) Céltartalékok	31
z) Nyereségadó	31
aa) Kamatbevétel és kamatráfordítás	32
bb) Díjak és jutalékok.....	32
cc) Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	32
dd) Osztalék.....	32
ee) Szegmensek szerinti jelentés	33
ff) Külföldi pénznemek	33
gg) Jegyzett tőke	34
hh) Visszavásárolt saját részvény	34
ii) Egy részvényre jutó eredmény	34
jj) Az IFRS standardok 2019. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra	34
kk) Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések	36
ll) Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések... ..	36
5. A konszolidációs kör meghatározása	37
6. Kockázatmenedzsment.....	42
a) Bevezetés és áttekintés	42

b) Megterhelt eszközök	44
c) Tökemenedzsment.....	46
d) Átstrukturált eszközök.....	48
e) Hitelezési kockázat.....	49
7. Pénzeszközök	52
8. Hitelintézetekkel szembeni követelések	53
9. Származékos pénzügyi eszközök	53
10. Értékpapírok.....	54
11. Ügyfelekkel szembeni követelések	55
12. Egyéb eszközök.....	60
13. Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	60
14. Immateriális javak és tárgyi eszközök	60
15. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek.....	61
16. Folyó- és betétszámlák.....	62
17. Származékos pénzügyi kötelezettségek	62
18. Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek.....	62
19. Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	63
20. Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	63
21. Hátrasorolt kötelezettségek	64
22. Jegyzett tőke.....	64
23. Tartalékok	64
24. Nem ellenőrző részesedés	65
25. Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek.....	65
26. Kamatbevétel.....	66
27. Kamatráfordítás.....	66
28. Nettó jutalék- és díjbevétel.....	66
29. Vesztések fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés	67
30. Nyereségadó.....	67
31. Egy részvényre jutó eredmény	67
32. Független tétel és kötelezettségek	69
33. Becslések és feltételezések.....	70
34. Számviteli besorolások és valós értékek	74
35. Kapcsolt felek.....	76
36. Szegmensinformációk	77
37. Értékesítésre tartott befektetett eszközök, kötelezettségek és megszűnt tevékenységek ..	80
38. Állami támogatások	80
39. Részvény alapú juttatások	81
40. A beszámolási időszak vége utáni események.....	82
ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) VEZETŐSÉGI JELENTÉS	83

MKB Bank Nyrt.
Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása a 2019. június 30-ával végződő időszakra

Megjegyzés 2019. június 30. 2018. december 31.

Eszközök

Pénzeszközök	7	79 652	19 240
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	67 747	63 610
Származékos pénzügyi eszközök	9	17 846	17 914
Értékpapírok	10	643 121	773 029
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	924 823	895 203
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	37	10 335	4 238
Egyéb eszközök	12	18 648	21 699
Tényleges adókövetelések		50	2
Halasztott adókövetelések	25	7 190	5 814
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	3 912	4 687
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	54 350	52 143

Eszközök összesen 1 827 674 1 857 579

Kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	196 182	214 340
Folyó- és betétszámlák	16	1 340 175	1 372 046
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	34 857	31 608
Értékesítésre tartott kötelezettségek és megszünt tevékenységek	37	206	-
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	44 174	48 425
Tényleges adókötelezettségek		722	16
Halasztott adókötelezettségek	25	249	2
Kibocsátott kötvények	20	2 123	4 974
Hátrasorolt kötelezettségek	21	37 701	28 002

Kötelezettségek összesen 1 656 389 1 699 413

Tőke

Jegyzett tőke	22	100 000	100 000
Visszavásárolt saját részvény		(70)	(1 987)
Tartalékok	23	71 285	58 166

Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló tőke 171 215 156 179


Nem ellenőrző részesedés	24	70	1 987
--------------------------	----	----	-------

Tőke összesen 171 285 158 166

Tőke és kötelezettségek összesen 1 827 674 1 857 579

Kelt: Budapest, 2019. szeptember 26.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
vezérigazgató-helyettes

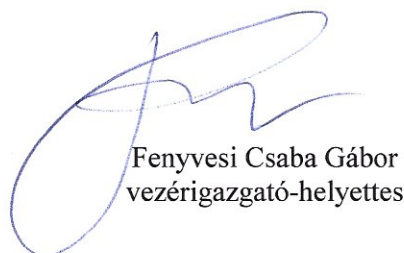
MKB Bank Nyrt.
Konszolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás a 2019.
június 30-ával végződő időszakra

	Megjegyzés	2019	2018
Eredménykimutatás			
Kamatbevétel	26	30 407	29 775
Kamatráfordítás	27	8 893	8 813
Nettó kamatjövedelem		21 514	20 962
Nettó jutalék- és díjbevétel	28	11 716	14 035
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)		(9 937)	15 451
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	29	(4 562)	(1 595)
Banküzemi költségek		20 975	33 716
Társult és közös vezetőségű vállalkozások eredményéből való részesedés		1 073	760
Adózás előtti eredmény		7 953	19 087
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	30	(217)	1 084
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		8 170	18 003
Egyéb átfogó jövedelem			
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe</i>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	10	5 490	(11 792)
IFRS 9 hatás az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelésére*		-	(7 434)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakos jövedelem		5 490	(19 226)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		13 660	(1 223)
Adózás utáni eredményből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		8 170	18 003
A nem ellenőrző részese dé s nek tulajdonítható		-	-
A teljes időszakos átfogó bevételből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		13 660	(1 223)
A nem ellenőrző részese dé s nek tulajdonítható		-	-
Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		8 170	18 003
Törzsrésztvények átlagos állománya (ezer)		99 812	85 000
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	31		
Alap		82	212
Hígitott		82	205

*Az ifrs 9 hatás az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelésére újra-megállapított.

Kelt: Budapest, 2019. szeptember 26.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
vezérigazgató-helyettes

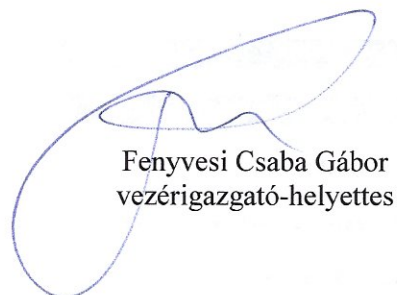
MKB Bank Nyrt.

A saját tőke változásainak konszolidált kimutatása a 2019. június 30-ával végződő időszakra

	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Tőketartalék	Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések	Eredmény-tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2018. január 1-jén	100 000	(5 550)	21 729	54	15 135	9 789	5 549	146 706
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	25 132	-	-	25 132
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(13 255)	-	(13 255)
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása	-	-	-	-	(558)	-	-	(558)
Nem ellenőrző részesedések időszaki változásai	-	-	-	-	-	-	1	1
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések	-	-	-	140	-	-	-	140
Értékesített saját részvények	-	3 563	-	-	-	-	(3 563)	-
2018. december 31-én	100 000	(1 987)	21 729	194	39 709	(3 466)	1 987	158 166
2018. évi osztalék	-	-	-	-	(4 665)	-	-	(4 665)
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	8 170	-	-	8 170
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	5 490	-	5 490
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések	-	-	-	(194)	194	-	-	-
Értékesített saját részvények	-	1 917	-	-	4 124	-	(1 917)	4 124
2019. június 30-án	100 000	(70)	21 729	-	47 532	2 024	70	171 285

Kelt: Budapest, 2019. szeptember 26.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.
Konszolidált Cash-flow kimutatás a 2019. június 30-ával végződő időszakra

	Megjegyzés	2019	2018
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		7 953	24 697
Módosító tételek:			
Értécsökkenés, amortizáció és értékvesztés	14	5 955	8 368
Egyéb eszközök értékvesztése	12	152	230
Mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék visszairása	19, 32	(1 659)	(1 088)
Hiteleken és előlegeken képzett értékvesztés visszairása	11	(27 186)	(9 640)
Értékpapírokra képzett / (visszairt) értékvesztés	10	35	(118)
Közös vezetésű és társult vállalkozásokra képzett értékvesztés visszairása	13	63	(2 044)
Halasztott adó változás	25, 30	(1 129)	(2 505)
Nettó kamateredmény	26, 27	(22 608)	(44 365)
Osztalék értékpapírokból	Saját tőke változás	(680)	(708)
Kibocsátott kötvények átértékelése	20	(428)	716
FVTOCI értékpapírok átértékelése	Saját tőke változás	5 490	(5 820)
Árfolyamváltozás		30	89
Működési cash flow		(34 012)	(32 188)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	8	(4 156)	14 401
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	11	(2 415)	(27 199)
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek változása	37	(6 097)	17 410
Származékos pénzügyi eszközök változása	9	68	1 843
Egyéb eszközök változása	12	2 899	5 379
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	15	(30 430)	24 458
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	16	(31 871)	(167 094)
Értékesítésre tartott kötelezettségek és megszünt tevékenységek változása	37	206	-
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása (tárgyévi provízióképzés nélkül)	19	(2 592)	(324)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	17	3 249	(11 758)
Kapott kamat	26	35 554	49 250
Fizetett kamat	27	(12 946)	(4 885)
Kapott osztalék		680	-
Nyereségadó	30	875	159
		(46 976)	(98 361)
Működéshez felhasznált nettó pénzáramlás		(80 988)	(130 549)
Befektetési cash flow			
Befektetés a Csoporthoz tartozó társaságokba	13	712	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése és értékesítése	14	(8 162)	(13 835)
Értékpapírok értékesítése	10	129 873	182 215
Befektetésből származó nettó pénzáramlás		122 423	168 380
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának változása	20	1 701	(6 365)
Hátrasorolt kötelezettségek változása	21	9 699	5 695
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	12 272	(49 431)
Fizetett osztalék	Saját tőke változás	(4 665)	-
Finanszírozásból származó / (felhasznált) nettó pénzáramlás		19 007	(50 101)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó csökkenése		60 442	(12 270)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén		19 240	31 599
Árfolyamhatás		(30)	(89)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén		79 652	19 240

Kelt: Budapest, 2019. szeptember 26.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
vezérigazgató-helyettes

Megjegyzések a Pénzügyi kimutatáshoz

(8. oldaltól a 82. oldalig)

1. Általános információk

Az MKB Bank Nyrt. (korábbiakban: MKB Bank Zrt., továbbiakban: „MKB” vagy „MKB Bank” vagy „Bank”) Magyarországon bejegyzett kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény határozza meg. Az MKB 2019. május 30. napjától nyilvánosan működő részvénytársaságként folytatja tevékenységét, az MKB részvényei a Budapesti Értéktőzsde terméklistájára felvételre kerültek, ezzel az MKB részvények bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsdére. Az MKB címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.

A Bank 2019. június 30-ával végződő időszakra vonatkozó nem auditált konsolidált pénzügyi kimutatásai magukban foglalják a Bankot és leányvállalatait (a továbbiakban együttesen: a „Csoport”). A Csoport belföldi nem-pénzügyi tevékenységét nem banki leányvállalatokon keresztül bonyolítja le.¹

A Magyar Állam az MKB 100%-os közvetlen tulajdonosává vált 2014. szeptember 29-én. A Magyar Nemzeti Bank 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 szanalási eljárás alá vonását. A szanalási folyamatban a tulajdonosi jogokat a Magyar Nemzeti Bank gyakorolta, és a Bankkal közösen megkezdte a jövedelmezőség javítását segítő szükséges átalakításokat. Az MNB a Csoport átalakítását minden esetben az EU irányelveknek² megfelelően hajtotta végre. A Magyar Nemzeti Bank által benyújtott szanalási 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 szanalási eljárás további fenntartása mellett – a korábban kirendelt négy szanalási biztos visszahívásra került, az új vezérigazgató kinevezésével és az Igazgatóság elnökének történő megválasztásával az Igazgatóság teljes mértékben gyakorolhatja hatásköreit.

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

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

¹ A konsolidált leányvállalatokkal kapcsolatos további információt az 5. megjegyzés tartalmaz.

² BRRD

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A METIS Magántőkealap részvényest kezelő társaság, a Konzum Befektetési Alapkezelő Zrt. új neve OPUS GLOBAL Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2019. június 28. napjától kezdődően.

1.1

Az MKB Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája a tőzsdei bevezetés hatályával a következő:	Részvények darabszáma (db)	Részvények összenévértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)
METIS Magántőkealap	35 000 001	35 000 001 000	35,000001%
Blue Robin Investments S.C.A.	32 900 000	32 900 000 000	32,900000%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	13 620 597	13 620 597 000	13,620597%
EIRENE Magántőkealap	9 999 999	9 999 999 000	9,999999%
Összesen	91 520 597	91 520 597 000	91,520597%

A közkezhányad mértéke: 8,48%.

A pénzügyi kimutatás az IAS 1 szerinti általános célú pénzügyi kimutatás, azaz olyan felhasználók igényeinek kielégítésére készült kimutatás, akik nincsenek abban a helyzetben, hogy speciális információszükségletükre szabott jelentések készítését kérik az MKB Csoporttól. A jelen pénzügyi kimutatásokon túlmutató speciális információszükséglet kielégítését az azonos időszakra készült tőzsdei gyorsjelentés szolgálja, amely felhasználja jelen pénzügyi kimutatások alapadatait.

2. A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatása az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS-ek) szerint készült.

Az IFRS-ek az IASB és elődje által kiadott számviteli standardokból, 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 másként kerültek feltüntetésre. A konszolidált pénzügyi kimutatást az Igazgatóság 2019. szeptember 26-én hagyja jóvá.

2018. január 1-jétől az MKB könyvvezetése és egyedi pénzügyi kimutatásának elkészítése során az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokat (IFRS-eket) alkalmazza.

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

3. Az értékelés alapja

Az alábbiakban felsoroltak kivételével a konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az értékelés alapja a valós érték, mint kezdeti könyv szerinti érték.

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

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

A pénzügyi kimutatások a vállalkozás folytatásának elve alapján készültek.

A pénzügyi kimutatások elkészítése szükségessé teszi, hogy a vezetőség olyan döntéseket, becsléseket és feltevéseket alkalmazzon, amelyek hatással vannak a számviteli politikák alkalmazására, valamint az eszközök, kötelezettségek, bevételek és ráfordítások pénzügyi kimutatásban szereplő összegére.

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

A becslési bizonytalanság és a számviteli politikák alkalmazása terén hozott kritikus döntések fő területeit, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített összegekre, a 33. megjegyzés írja le.

4. A jelentős számviteli politikák összefoglalása

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

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

a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban

A konszolidált pénzügyi kimutatás 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 kimutatás megfelelő sorain jelennek meg, a csoporton belüli egyenlegek és tranzakciók kiszűrése után.

A Csoport funkcionális pénzneme a magyar forint („Ft”).

b) Konzolidáció

Leányvállalatok

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

Alapkezelési tevékenység

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

A konszolidáció során kiszűrt ügyletek

A konszolidáció során kiszűrjük a csoporton belüli egyenlegeket, valamint a csoporton belüli ügyletekből származó, nem realizált bevételeket és ráfordításokat.

c) Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

Közös vezetésű vállalkozások

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

Társult vállalkozások

Az MKB társult vállalkozásként sorolja be az olyan gazdálkodó egységekben lévő befektetéseket, amelyek felett egy befektető jelentős befolyással rendelkezik, és amely a befektetőnek nem leányvállalata és nem is közös vállalkozása. Az ellenőrzés képesség egy gazdálkodó egység pénzügyi és működési politikájának irányítására, a tevékenységéből származó haszon megszerzése érdekében. A társult vállalkozások elszámolása tökemódszerrel történik. A módszer alapján a társult vállalkozásban lévő befektetést a Csoport kezdeti

megjelenítéskor bekerülési értéken jeleníti meg, beleértve a kapcsolódó goodwillt, majd a követő értékeléskor a befektetés a könyv szerinti értéke módosul a Csoportra jutó nettó eszközökben az akvizíció óta bekövetkezett változásokkal. Konszolidációs célokra az MKB a társult vállalkozások a beszámolási időszak végétől legfeljebb három hónappal eltérő beszámolás napjára készített kimutatásait használja fel.

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

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

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

d) Immateriális javak

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

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.

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 vizsgálatra akkor kerül sor, ha arra utaló jelzés van, hogy a pénztermelő egység értékvesztett lehet, de legalább évente egyszer. Az értékvesztés vizsgálata során a Csoport a pénztermelő egységből származó várható jövőbeli cash-flow-k jelenértékét hasonlítja össze az egység goodwillt tartalmazó nettó eszközeinek könyv szerinti értékével. A goodwill halmozott értékvesztés miatti veszteségekkel csökkentett bekerülési értéken kerül kimutatásra. A Csoport a goodwill értékvesztés miatti veszteségét az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban számolja el, amely veszteség nem írható vissza.

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 tekintendő az elidegenítés nyereségének vagy veszteségének kiszámítása során.

Egyéb immateriális javak

A határozott hasznos élettartamú immateriális javak kezdeti értékelése bekerülési értéken, majd azt követően értékcsökkenéssel és értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik. Az immateriális javak leírására azok 15 évet meg nem haladó hasznos élettartama alatt, a használatbavétel napjától kezdődően, lineáris értékcsökkenési módszer alkalmazásával kerül sor.

A határozatlan hasznos élettartamú, vagy a használatbavételre még készen nem álló immateriális javakat legalább évente vizsgálni kell értékvesztés szempontjából. A tárgyidőszak során megjelenített immateriális eszközt a Csoport a tárgyév vége előtt értékvesztési vizsgálatnak veti 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 hasznót eredményező módon használja, valamint megbízhatóan mérhető a fejlesztés befejezésének költsége. A saját fejlesztésű szoftverek aktivált költségei a szoftverek fejlesztéséhez közvetlenül hozzárendelhető valamennyi költséget magukban foglalják, és a szoftverek hasznos élettartama alatt amortizálandó. A saját fejlesztésű szoftverek megjelenítése amortizációval és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken történik.

A szoftverekhez kapcsolódó későbbi ráfordítások aktiválására csak akkor kerül sor, ha azok növelik az adott eszközben megtestesülő jövőbeni gazdasági hasznokat. Minden egyéb ráfordítás felmerüléskor költségként kerül elszámolásra.

e) Tárgyi eszközök

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

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

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

A tárgyi eszközök becsült hasznos élettartama:

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

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 nyereség vagy veszteség az „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” soron kerül megjelenítésre az elidegenítés vagy selejtezés évében.

f) Befektetési célú ingatlanok

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

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

A befektetési célú ingatlanok becsült hasznos élettartama:

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

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

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

g) Pénzeszközök

A pénzeszközök tartalmazzák a pénztári készpénzállományt, a jegybankoknál lévő korlátlan felhasználású egyenlegeket és azokat a magas likviditású pénzügyi eszközöket, amelyeknek eredeti 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.

h) Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése

A Csoport a kihelyezett hiteleket és követeléseket, a betéteket és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat akkor jeleníti meg, amikor azok keletkeztek. Minden más pénzügyi instrumentumot azon a napon jeleníti meg, amikor a Csoport elkötelezi magát az eszköz beszerzésére, illetve értékesítésére (kötési nap).

A kezdeti értékelés során a vevőkövetelések kivételével a Csoport minden nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközt a kibocsátásukhoz vagy beszerzésükhöz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel módosított valós értékén számol el.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat a Csoport valós értéken veszi állományba, a keletkeztetésükhöz, kibocsátásukhoz, vásárlásukhoz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek az eredményt terhelik. A vevőköveteléseket, ha azok nem tartalmaznak lényeges finanszírozási komponenst, a Bank ügyleti áron jeleníti meg.

A Csoport pénzügyi eszközeit amortizált bekerülési értéken értékeli, amennyiben az üzleti modell teszt eredménye ezt támasztja alá, és az SPPI teszt kritériumainak megfelelnek.

Az amortizált bekerülési érték a pénzügyi eszköznek vagy pénzügyi kötelezettségnek a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbözet effektív kamatláb-módszerrel kiszámított halmozott amortizációjával, és pénzügyi eszközök esetében kiigazítva az esetleges elszámolt veszteséggel.

Az effektív kamatláb módszer a Csoport pénzügyi eszközei vagy pénzügyi kötelezettségei amortizált bekerülési értékének kiszámítására, valamint a kamatbevételek és kamatráfordítások adott időszaki eredményben való felosztására és megjelenítésére használt módszer.

A kamatbevételeket és a kamatráfordításokat az effektív kamatláb módszerrel kell meghatározni, majd az eredményben megjeleníteni.

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

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

Abban az esetben, ha nem lehet megbízhatóan megbecsülni a pénzügyi instrumentum (vagy a pénzügyi instrumentumok egy csoportja) cash-flow-ít vagy várható élettartamát, a Csoport a pénzügyi instrumentum (vagy a pénzügyi instrumentumok csoportja) teljes szerződéses időtartama alatti szerződéses cash-flow-kat alkalmazza.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (Purchased or originated credit-impaired financial assets = POCI) esetében a hitelkorrigált effektív kamatláb alkalmazandó. A hitelkorrigált effektív kamatláb (Credit adjusted effective interest rate = CAEIR) az a ráta, mellyel a pénzügyi eszköz várható élettartama alatti becsült jövőbeli pénzáramok pontosan a pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók.

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

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

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

i) Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése

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

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

magasabb aggregáltsági szinten kerül meghatározásra. A Csoport több üzleti modellt is alkalmaz pénzügyi instrumentumai kezelésére.

A következő üzleti modell kategóriák kerültek kialakításra az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően:

- Tartási szándék (HTC – Held to collect): szerződéses cash-flow-k beszedése érdekében tartott instrumentum, amellyel a Csoport célja a hosszú távú kamatbevétel realizálása. Nem feltétel a lejáratig tartás, az értékesítés megengedett, amennyiben az 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 keletkeztetés, illetve vásárlás célja a szerződéses cash-flow-k beszedése és nyereség realizálása az instrumentum valós értékének a növekedéséből vagy a veszteség minimalizálása a valós érték csökkenésekor közép- és hosszú távon. A HTC kategóriához képest gyakrabban és nagyobb értékben történnek értékesítések.
- Egyéb kereskedési üzleti modell (Trading): főként kereskedésre tartott pénzügyi instrumentumok, melyek vásárlása rövid távú nyereségszerzés céljából történik.

Az üzleti modellbe sorolás tükrözi a Csoport várakozásait, nemcsak a szándékot, hanem a képességet is. A besorolás nem olyan 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.

Az üzleti modell meghatározása mellett az értékelési csoportba történő besorolás a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramok karakterisztikájának is a függvénye. A Csoport azoknál a hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközeinél, melyeket amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken kíván értékelni, a pénzügyi eszköz pénzáramai tekintetében vizsgálnia kell, hogy azok megfelelnek-e az IFRS 9 szerinti tőke és kamat definíciók követelményeinek (SPPI / Cash flow teszt).

A Csoport az SPPI teszt elvégzésével megvizsgálja, hogy a pénzügyi eszköz szerződésből eredő pénzáramlásai kizárólag a tőkét és a kint levő tőkeösszeg után járó kamatok kifizetéseit tartalmazza.

A szerződésből eredő olyan pénzáramlások, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetése, konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal. Az alapvető kölcsönmegállapodásokban a kamat jellemzően legfontosabb elemei a pénz időértékének ellenértéke és a hitelkockázat. E megállapodásokban mindamelllett a kamat a pénzügyi eszköz meghatározott ideig történő tartásával összefüggő egyéb alapvető hitelezési kockázatok (pl. likviditási kockázat) és költségek (pl. adminisztratív költségek) ellenértékét is tartalmazhatja. Emellett a kamat az alapvető kölcsönmegállapodásokkal összhangban lévő nyereséghányadot is magában foglalhat. Azok a szerződési feltételek azonban, amelyek a szerződéses pénzáramlásokba az alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatoknak vagy volatilitásnak való kitétséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitétséget – vezetnek be, olyan szerződéses pénzáramlásokat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetése. Egy kezdeményezett vagy megvásárolt pénzügyi eszköz alapvető kölcsönmegállapodásnak tekinthető, függetlenül attól, hogy jogi formáját tekintve kölcsön-e.

A Csoport a pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken értékeli, amennyiben mindkét alábbi feltétel együttesen teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése, és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak.

A Csoport a pénzügyi eszközt egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközként értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése és az értékesítés, és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak.

A tőkeinstrumentumba történő befektetéseket a Csoport eredménnyel szemben valós értéken értékeli, kivéve akkor, ha a Csoport kezdeti megjelenítéskor azt döntést hozza, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan visszavonhatatlanul választja az „egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt” kategóriát.

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

j) Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése

A Csoport a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

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

A nem kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket a Csoport kezdeti megjelenítéskor a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel csökkentett valós értéken értékeli, a követő értékelés pedig effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik, kivéve, ha a Csoport a pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg.

k) Valós érték opció (FVO)

A kezdeti megjelenítéskor a Csoport visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget, ha ez megszüntet, vagy lényegesen csökkent valamilyen értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik.

Amennyiben a Csoport a pénzügyi kötelezettséget eredménnyel szemben valóban értékeltként jelölte meg kezdeti megjelenítéskor, a követő értékelés során a valós érték változás

- saját hitelkockázattal összefüggő változását az egyéb átfogó eredménnyel szemben számolja el,
- minden más valósérték-változást az eredményben jelenít meg.

l) A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása

A Csoport a kintlévőségeit minősíti, melynek során a kintlévőség elsődleges fedezete az ügyfél / partner fizetési képessége és készsége. Ez alól kivétel az olyan ügylet, amely mögött olyan, az ügyfél / partner vagyoni és jogi helyzetétől független biztosíték áll, amelyből a megtérülés egyértelműen biztosítható.

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

A Csoport minden fordulónapon értékeli, hogy a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen növekedett-e a kezdeti megjelenítés óta.

Az élettartami hitelezési veszteségeket a pénzügyi eszközök vonatkozásában, abban az esetben jeleníti meg a Csoport, amennyiben a kezdeti megjelenítés óta jelentősen nőtt az – akár egyedi, akár együttes alapon értékelt – hitelkockázat, figyelembe véve minden ésszerű és indokolható információt, köztük az előtekintőeket is.

A Csoport az értékelés során a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt bekövetkező nemteljesítés kockázatának változását értékeli, figyelembe véve a hitelkockázatban a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett jelentős növekedésre utaló ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre álló információkat.

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

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

Bármely fenti feltétel meglétét a Csoport a hitelkockázat jelentős mértéke növekedéseként értékeli. Amennyiben nem állnak fenn a stage2-es besorolás feltételei, az ügylet stage1-es besorolásba kerülhet vissza.

Amennyiben a fordulónapon történő értékelés során az egyes ügylet esetében a nemteljesítés objektív bizonyítékok alapján bizonyosnak tekinthető, az ügylet Stage 3-ba kerül és az élettartam alatt várható hitelezési veszteség (ECL) kalkulálása alapján céltartalék kerül megképzésre. A Csoport materialitási küszöbértéket határoz meg, amely küszöbértéket el nem érő kitétségek kisösszegűnek (összeghatár alattinak) minősülnek. Az összeghatár feletti kitétségekre vonatkozóan egyedi értékelés alapján kerül sor értékvesztés képzésre.

Az ügyfelek együttes értékvesztésének és céltartalékának meghatározásához az IFRS 9 elveinek megfelelő várható hitelezési veszteség (ECL) értékek kerülnek felhasználásra, amely alapján az együttes értékvesztés és céltartalék havonta, automatikusan kerül megképzésre.

A várható hitelezési veszteség meghatározásánál figyelembe vett tényezők:

- élettartam alatti hátralévő évek száma,
- élettartam alatti nemteljesítéskori kitétség (EAD),
- nemteljesítés esetén várható veszteség (LGD),
- élettartam alatti nemteljesítés valószínűségi érték (PD),
- élettartam alatti hitel egyenértékesítési konverziós tényező (CCF),
- a teljesítő / nem-teljesítő tételek alkalmazott élettartam alatti veszteségrátája,
- élettartam alatti hátralévő évek száma alapján számított diszkontfaktor.

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

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

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

Az alkalmazott kockázati paraméterek homogén csoportokra, ügyletcsoportokra kialakított statisztikai modellek alapján kerülnek meghatározásra. A modellek évente legalább egyszer validációra, szükség esetén felülvizsgálatra kerülnek. Azon ügyletek esetében, melyeket a Csoport nem amortizált bekerülési értéken, hanem valós értéken tartja nyilván, a valós érték számítás során a diszkontfaktor hitelkockázati komponensét, összetevőjét a fent ismertetett ECL meghatározása során alkalmazott elvek alapján számolja.

A Csoport a várható hitelezési veszteséget a hátralévő futamidőre számítja, a következő pénzügyi instrumentumok kivételével, melyek esetében a veszteséget 12 hónapra számítja:

- fordulónapon alacsony hitelkockázatú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
- a lízing- és a vevőkövetelések kivételével azoknál az egyéb pénzügyi instrumentumoknál, melyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítéshez képest nem romlott jelentősen.

A vevő- és lízingköveteléseknél a Csoport a várható veszteséget mindig hátralévő futamidőre számítja.

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

- fordulónapon nem értékvesztett pénzügyi eszközök: pénzáram-kiesések jelenértékén (a szerződés szerint a Csoportnak járó pénzáramok és a várható pénzáramok különbsége),
- fordulónapon értékvesztett pénzügyi eszközök: a bruttó könyv szerinti érték és a becsült jövőbeni pénzáramok jelenértékének különbsége,
- le nem hívott hitelnyújtási elkötelezettségek: a hitel lehívása esetén a Csoportot illető szerződéses pénzáramok és a hitel lehívása esetén várt pénzáramok különbségének jelenértéke,
- pénzügyi garanciaszerződések: a Csoport várható kifizetései a birtokos részére, csökkentve azokkal az összegekkel, amelyek várhatóan megtérülnek.

Amennyiben az érintett pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, a Csoport a fordulónapon az eszköz esetében az elszámolt veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben értékeli.

Amennyiben az érintett pénzügyi eszköz hitelkockázata a fordulónapig nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, a Csoport az eszköz esetében az elszámolt veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben értékeli.

A 12 hónapra számított értékvesztés / várható hitelezési veszteség az élettartamra számított várható veszteség azon része, amely a konszolidált pénzügyi kimutatás fordulónapját követő 12 hónapon belüli lehetséges nemteljesítési eseményekből ered.

A Csoport elszámolt veszteséget jelenít meg a várható hitelezési veszteségre a következő nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra:

- hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök,
- lízingkövetelések,
- vevőkövetelések,
- kibocsátott pénzügyi garanciák, és
- kibocsátott hitelnyújtási elkötelezettségek.

A várható hitelezési veszteséget a Csoport a következőképpen jeleníti meg:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként (értékvesztés),
- a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként, amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott komponens, és a Csoport nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni, ennek következtében a Csoport a két komponensre összevontan határozza meg az értékvesztést. Az együttes értékvesztés a lehívott rész bruttó könyv szerinti értékét csökkenti. Amennyiben az így meghatározott értékvesztés meghaladja a lehívott komponens bruttó könyv szerinti értékét, a különbözetet céltartalékként jeleníti meg,
- az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a mérlegben az elszámolt értékvesztés nem jelenik meg, mert esetükben a mérlegérték a valós érték. Az elszámolt értékvesztés a kumulált egyéb átfogó jövedelmet módosítja.

A hitelkockázat változás megjelenítése során a Csoport megvizsgálja az adott ügyfél kockázati jellemzői szerinti Stage besorolását (egy minden tekintetben megegyező, hipotetikus, amortizált bekerülési értéken értékelt ügylet hitelkockázati paraméterei kerülnek alkalmazásra) és az ügylethez rendeli az ennek megfelelő kockázati paramétereket az értékelés során. Ennek megfelelően a kockázati paraméterek a valós értékelés részét képezik és a hitelkockázatban történt változás ezen paraméterek hatásának izolálásával és külön nyilvántartásával történik meg.

A Csoport a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében a konszolidált pénzügyi kimutatás fordulónapján az élettartami várható hitelezési veszteségben a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett halmozott változásokat jeleníti meg. A Csoport gyakorlatában jellemzően a forintosított követelések jelennek meg vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközként.

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

- az egyedi értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek / adósok esetében egyedileg határozza meg a Csoport a megképzendő provízió mértékét,
- Az együttes értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek / adósok esetében a Bank a CCF faktorral korrigáltan határozza meg az EAD-t, és az alapján képez províziót.

A jövőbeni kötelezettségek között nyilvántartott ügyletek esetében a céltartalék képzés alapja az értékelési módszer alapján az értékelés napjára vonatkoztatott veszteséget mutató ügyletek esetében a fordulónapi piaci érték és a bruttó könyv szerinti érték közötti veszteség jellegű különbség.

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

m) A valós érték meghatározása

Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése valós értéken történik. A szokásos üzletmenet során egy pénzügyi instrumentum valós értéke a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós ár (vagyis az adott vagy kapott ellenérték valós értéke). Bizonyos körülmények között azonban a kezdeti valós érték az azonos instrumentummal (módosítás vagy átstrukturálás nélkül) folytatott egyéb megfigyelhető, aktuális piaci tranzakciókon, vagy olyan értékelési technikán alapul, amelynek változói között csak megfigyelhető piaci adatok vannak, például kamatláb-hozamgörbék, opció volatilitások és devizaárfolyamok. Ha van erre utaló jel,

a Csoport kereskedési nyereséget vagy veszteséget jelenít meg a pénzügyi instrumentum keletkezésekor.

Ha meg nem figyelhető piaci adatok jelentős hatást gyakorolnak a pénzügyi instrumentumok értékelésére, nem jelenítjük meg azonnal az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban az értékelési modell által a tranzakciós árhoz képest jelzett teljes kezdeti valósérték-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.

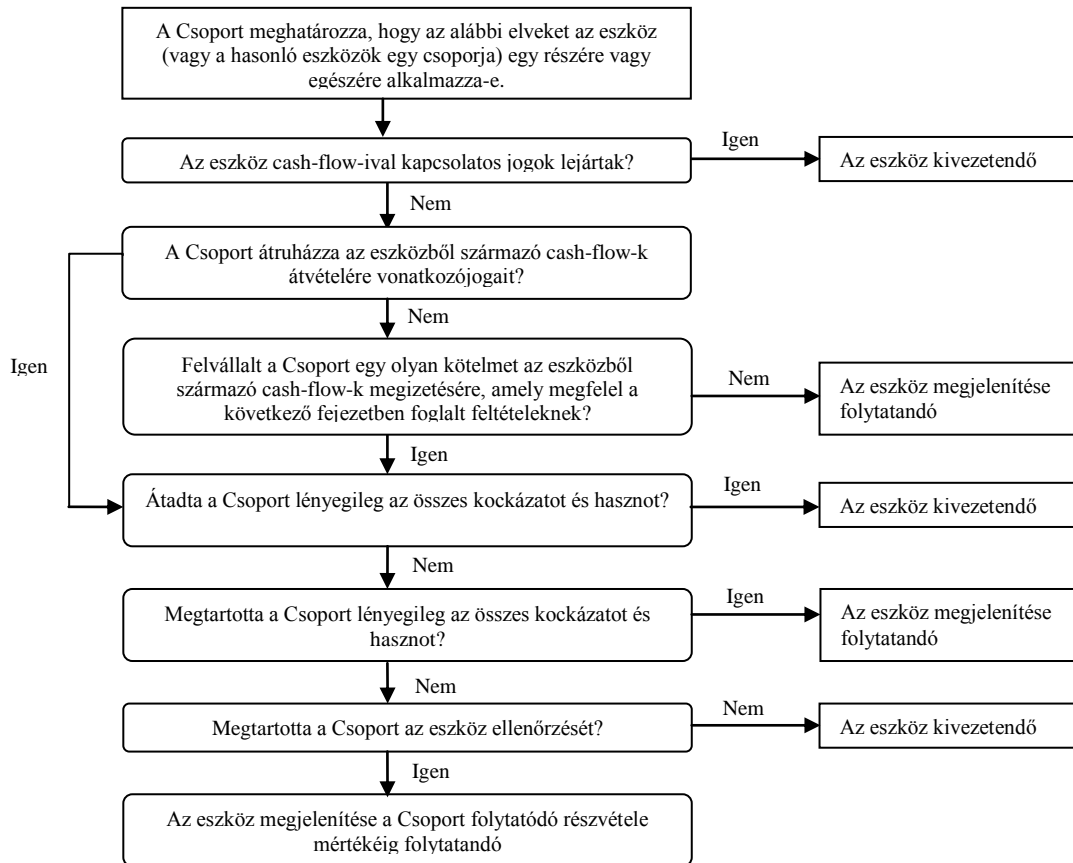
A valós érték értékelési technikák alkalmazásával történő számításakor az adott esetben megfelelően figyelembe vesznek olyan tényezőket, mint az eladási és vételi árfolyam különbsége, a hitelminőség és a modell bizonytalanságai. Az értékelési technikák magukban foglalnak olyan feltevéseket, amelyeket más piaci szereplők alkalmaznának értékeléseikben, többek között kamatláb-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.

n) Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása

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



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

- A Csoportnak csak akkor van kötelem összegeknek a végső kedvezményezettek felé történő megfizetésére, ha az eredeti eszközökből a megfelelő összegek befolynak hozzá. A Csoport által rövid távra, a teljes kölcsönadott összeg megtérítésére és egy piaci mértékű járó kamatra vonatkozó joggal nyújtott előlegek nem sértik ezt a feltételt.
- A Csoport számára az átadási szerződés feltételei tiltják az eredeti eszköz értékesítését, vagy a végső kedvezményezettek részére a cash-flow-k megfizetésére vonatkozó kötelelemhez kapcsolódóan adott biztosítéktól eltérő jelzálloggal való megterhelését.
- A Csoportnak kötelem van a hozzá befolyt bármely cash-flow-kat jelentős késedelem nélkül átutalni a végső kedvezményezettek részére. Ezen felül a Bank nem jogosult a cash-flow-kat újra befektetni, kivéve a pénzeszközökbe és pénzeszköz-egyenértékesekbe történő befektetést a beszédés, valamint a végső kedvezményezettek számára történő átutalás időpontja közötti rövid elszámolási időszak alatt, amely befektetéseken keletkező kamatokat a Csoport átadja a végső kedvezményezetteknek.

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

A Csoport a kivezetés előtt a következő vizsgálatokat végzi el:

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

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

A kockázatok és hasznok átadását a Csoport úgy értékeli, hogy összehasonlítja az átadott eszköz nettó cash-flow-i összegében és ütemezésében bekövetkező változásoknak való kitétséget az átadás előtt és után. A számítás és az összehasonlítás az adott időpontban érvényes piaci kamatláb diszkontrátaként történő felhasználásával kerül elvégzésre. A nettó cash-flow-kban bekövetkező valamennyi lehetséges változás figyelembe vételre kerül, nagyobb súlyt adva a nagyobb valószínűséggel bekövetkező eredményeknek.

A Csoport lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot megtartotta, ha a pénzügyi eszközből származó jövőbeni nettó cash-flow-k jelenértékében bekövetkező változásoknak való kitétsége nem változik meg jelentősen az átadás eredményeként.

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

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

Szerződéses cash-flow-k jelentős módosulása miatti kivezetés

A feltételek akkor lényegesen eltérőek, ha az új feltételek alapján a – kapott díjakkal csökkentett fizetett díjakat is tartalmazó – cash-flow-k diszkontált jelenértéke az eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva legalább 10%-kal eltér az eredeti pénzügyi eszköz még hátralévő cash-flow-inak diszkontált jelenértékétől. Ha az instrumentumok cseréje vagy a feltételek módosítása megszüntetésként kerül elszámolásra, a Csoport bármely felmerülő költséget vagy díjat a kötelezettség megszűnésével kapcsolatos nyereséggé vagy veszteséggé jeleníti meg. Ha a csere vagy a módosítás nem megszüntetésként kerül elszámolásra, a felmerülő költségekkel vagy díjakkal a kötelezettség könyv szerinti értéke kerül módosításra, és a módosított kölcsön hátralévő futamideje alatt kerül elamortizálásra.

A Csoport a szerződéses cash-flow-k jelentős módosulásának tekinti, ha a szerződésben devizanem-váltás kerül rögzítésre, vagy ha a szerződéses kamat fixről változóra módosul, illetve fordítva.

Ezen feltétel teljesülése esetén, a vezetőség az eszköz sajátos jellemzői alapján mérlegelheti, és formális döntést hozhat a kivezetés, és új eszközként / kötelezettségként való megjelenítés szükségességét illetően, tehát a feltétel teljesülése önmagában még nem eredményezi a pénzügyi eszköz azonnali, feltétlen kivezetését.

Behajtási fázisban lévő pénzügyi eszközök leírása

A behajtási fázisban lévő felmondott, végrehajtás vagy felszámolási eljárással érintett hitelek, illetve biztosíték érvényesítés keretében kezelt ügyletek esetében

- a Csoportnak a pénzügyi eszközökből származó cash-flow-kra vonatkozó joga nem jár le,
 - nem ruházta át az eszközökből származó cash-flow-k átvételére vonatkozó jogait,
 - illetve nem vállalt kötelmet az eszközökből származó cash-flow-k megfizetésére,
- ezért a Csoport nem vezeti ki a könyveiből az ilyen tételeket teljes egészében, de alkalmazhatja azok részleges leírását.

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

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

o) Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

A Csoport akkor vezet ki egy pénzügyi kötelezettséget (vagy a pénzügyi kötelezettség egy részét), amikor az megszűnt – vagyis amikor a szerződésben meghatározott kötelelemnek eleget tettek, azt eltörölték, vagy az lejár.

Adósságinstrumentumoknak jelentősen eltérő feltételek melletti cseréje a meglévő hitelező és hitelfelvevő között az eredeti pénzügyi kötelezettség megszűnéseként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként kerül elszámolásra. Hasonlóképpen, egy meglévő pénzügyi kötelezettség, vagy annak egy részének feltételeiben bekövetkező jelentős módosítás (függetlenül attól, hogy az az adós pénzügyi nehézségeinek tulajdonítható-e) az eredeti pénzügyi kötelezettség megszűnéseként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként kerül elszámolásra.

A feltételek akkor lényegesen eltérőek, ha az új feltételek alapján a – kapott díjakkal csökkentett fizetett díjakat is tartalmazó – cash-flow-k diszkontált jelenértéke az eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva legalább 10%-kal eltér az eredeti pénzügyi kötelezettség még hátralévő cash-flow-inak diszkontált jelenértékétől. Ha az instrumentumok cseréje vagy a feltételek módosítása megszüntetésként kerül elszámolásra, a Csoport bármely felmerülő költséget vagy díjat a kötelezettség megszűnésével kapcsolatos nyereségként vagy veszteségként jelenít meg. Ha a csere vagy a módosítás nem megszüntetésként kerül elszámolásra, a felmerülő költségekkel vagy díjakkal a kötelezettség könyv szerinti értéke kerül módosításra, és a módosított kölcsön hátralévő futamideje alatt kerül elamortizálásra.

p) Valós értéken értékelt ügyletek

A kamatfizetéssel járó, valósan értéken értékelt ügyletek esetében – függetlenül attól, hogy eredménnyel szemben, vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt ügyletről van szó – a kamateredményt az effektív kamatláb módszer alkalmazásával kell meghatározni.

A hitelezési veszteség, valamint az árfolyamnyereség- és veszteség kivételével a valós értékelésből eredő eredményt – az amortizált bekerülési érték és a valós érték közötti különbözetet – a Csoport az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt ügyletek esetén az egyéb átfogó jövedelemben jeleníti meg az eszköz kivezetéséig vagy átsorolásáig, míg az eredménnyel szemben valósan értékelt ügyletek esetén ez az eredményben kerül megjelenítésre.

Az eredménnyel szemben valósan értékelt ügyletek esetében az amortizált bekerülési érték számítás során alkalmazott bekerülési értéknek (kezdeti megjelenítés) nem képezik részét a tranzakciós költségek, azok a kezdeti megjelenítés során az eredményben kerülnek elszámolásra míg az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt ügyletek esetében ezen tranzakciós költségek a bekerülési érték részét képezik.

q) Pénzügyi garanciaszerződések

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

Azonban amennyiben egy bevétel vagy ráfordítás realizálása lényegileg biztos, úgy a kapcsolódó eszköz nem függő tétel, és megjelenítése helyénvaló. A függő tételeket a Csoport folyamatosan értékeli annak biztosítására, hogy a fejlemények a pénzügyi kimutatásokban megfelelően tükröződjenek.

Amennyiben lényegileg biztossá vált, hogy a gazdasági hasznok beáramlása vagy kiáramlása bekövetkezik, úgy az instrumentumot és a kapcsolódó bevétel vagy ráfordítás annak az időszaknak a pénzügyi kimutatásaiban kerül elszámolásra, amelyben a valószínűség változása bekövetkezik.

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

A Csoport a pénzügyi garanciaszerződéseket a kezdeti megjelenítést követően - az ilyen szerződés kibocsátójaként - a következők közül a magasabbik értéken értékeli: a meghatározott elszámolt veszteség összege és a kezdetben megjelenített összeg, csökkentve a megjelenített jövedelem halmozott összegével.

r) **Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések**

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

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

s) **Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek**

Azon pénzügyi eszközöket, amelyek megfelelnek az IFRS 5 standard kritériumainak, a Csoport az értékesítésre tartott eszközként tartja nyilván. A Csoport akkor minősít egy befektetett eszközt értékesítésre tartottnak, ha annak könyv szerinti értéke elsődlegesen értékesítés révén, nem pedig a folyamatos használat során térül meg.

Az elidegenítési csoport eszközök olyan csoportja, amelyet értékesítés útján vagy más módon, együttesen, egy csoportként, egyetlen ügyletben szándékoznak elidegeníteni, és az ezen eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó olyan kötelezettségek, amelyeket az ügylet során átadnak.

Az értékesítésre tartottnak történő minősítés kritériumainak teljesüléséhez

- az eszköznek vagy elidegenítési csoportnak, annak jelenlegi állapotában készen kell állnia az azonnali értékesítésre, olyan feltételek mellett, amelyek az ilyen eszközök vagy elidegenítési csoportok értékesítése esetében általánosak vagy megszokottak, és az értékesítésnek nagyon valószínűnek kell lennie.
- Ahhoz, hogy az értékesítés nagyon valószínű legyen, a megfelelő szintű vezetésnek elkötelezettnek kell lennie az eszköz (vagy elidegenítési csoport) értékesítési terve mellett, és már folyamatban kell lennie egy olyan aktív program megvalósításának, amely a vevő megtalálását és a terv végrehajtását célozza.
- A tervet, avagy az értékesítésről való döntést a Csoport releváns szabályai szerint kell jóváhagyni ahhoz, hogy az értékesítés valószínűnek minősüljön, továbbá szükséges ennek jegyzőkönyvbe foglalása is.
- Szükséges, hogy az eszköz (elidegenítési csoport) aktív marketingtevékenység tárgyát képezze olyan áron történő értékesítés céljából, amely ésszerű a valós értékéhez viszonyítva, vagy a Csoport hirdesse meg azt a megfelelő fórumon.
- Az értékesítésnek várhatóan a minősítéstől számított egy éven belül meg kell felelnie a befejezett értékesítésként való elszámolás feltételeinek.
- Továbbá a terv megvalósításához szükséges intézkedéseknek azt kell jelezniük, hogy a tervben jelentős változtatások végrehajtása, vagy a terv visszavonása nem valószínű.

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

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

A megszűnt tevékenység a Csoport olyan része, amelyet elidegenítettek vagy értékesítésre tartottnak minősítettek, és amely a tevékenység elkülönült, fontosabb üzletágát vagy földrajzi területét testesíti meg, és része a tevékenység elkülönült, fontosabb üzletágának vagy földrajzi területének elidegenítésére irányuló koordinált tervnek.

A megszűnt tevékenység eredményét és az értékesítéskor esetleg jelentkező nyereséget vagy veszteséget külön sorban az eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás alján mutatja ki a Csoport.

Az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközt vagy elidegenítési csoportot annak könyv szerinti értéke és az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke (vagy a forgalmazás költségeivel csökkentett valós értéke) közül az alacsonyabban kell értékelni.

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

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

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök részletes bemutatásra kerültek a 37. fejezetben.

t) Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

Kincstárjegyeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és részvényeket a Csoport akkor sorol be kereskedési céllal tartottként, ha megszerzésükre elsősorban rövid időn belül történő értékesítés vagy visszavásárlás céljából került sor. Az ilyen pénzügyi eszközöket vagy pénzügyi kötelezettségeket a kötési időpontban jelenítjük meg, amikor a Csoport értékpapírok vételére vagy eladására partnerekkel szerződést köt, és kivezetésük akkor történik, amikor eladásra (eszközök) vagy megszüntetésre (kötelezettségek) kerülnek. A kezdeti értékelés valós értéken történik, a tranzakciós költségek eredményben való elszámolásával. A későbbiekben valós értékük újraértékelésre kerül, és az annak változásából származó nyereséget és veszteséget felmerüléskor az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kell megjeleníteni a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” között.

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

Hosszú lejáratú betétek

Dokumentált kamatláb- és devizakockázat-kezelési stratégia részeként befektetési alapoktól származó bizonyos fix kamatozású, hosszú lejáratú betétek után fizetendő kamatpárosításra került „fixet kap / változót fizet” kamatlábswapokból és kétdevizás kamatlábswapokból származó kamattal. Számviteli inkonzisztencia merülne fel, ha a betéteket amortizált bekerülési értéken kerülne elszámolásra, miközben a kapcsolódó származékos termékek az eredménnyel szemben valós értéken kerülne értékelésre. 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. A Csoport kiküszöbölte az említett opciókból származó kamat és deviza kockázatot azáltal, hogy ellen-opciós ügyleteket kötött. Az értékelési inkonzisztenciák megszüntetése céljából ezek a strukturált kötvények teljes egészükben eredménnyel szemben valós értéken értékeltként kerülnek megjelölésre, és ennek következtében a beágyazott származékos termékek nem kerülnek elkülönítésre.

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

u) Értékpapírok

Az értékpapírokba eszközölt befektetések azon része tekinthető likviditási céllal tartott eszköznek, amelyik esetében előzetes döntés született annak eladhatóságáról a piaci kondíciók megváltozása esetén vagy előzőleg nem került besorolásra a többi értékelési kategóriába. Ezen típusú értékpapírok esetében a Csoport a tartás és értékesítés üzleti modellt alkalmazza. A pénzügyi befektetések megjelenítése a kötési időpontban történik, amikor a Csoport értékpapír vásárlására szerződést köt a partnerekkel, és akkor kerülnek kivezetésre, amikor eladásra kerülnek az értékpapírok, vagy a hitelfelvevők visszafizetik kötelmeiket.

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

v) Származékos termékek

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

Származékos termékek beágyazódhatnak más pénzügyi instrumentumokba. A beágyazott származékos termékek különálló származékos termékként történő kezelése az IFRS 9 standard előírásai szerint történik.

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

w) Pénzügyi és operatív lízingek

Az IFRS 16 standard előírásai alapján a Csoport, mint lízingbevevő számviteli elszámolásaira vonatkozóan egyetlen modellt vezet be, amely alapján a mögöttes eszköz használatának jogát megtestesítő használatijog-eszközt, valamint lízingfizetésekre vonatkozó kötelmet, vagyis lízingkötelezettséget jelenít meg. Ebben az esetben elkülönítetten jeleníteni meg a lízingkötelezettségre vonatkozó kamatráfordítást és a használatijog-eszközre vonatkozó értékcsökkenési leírást; emellett bizonyos események (például a lízing futamidejének változása, a lízingfizetéseket meghatározó indexek vagy kamatlábak változása miatt a jövőbeli lízingfizetések változása) bekövetkezése esetén újra értékeli a lízingkötelezettségét.

A Csoport a lízing kezdőnapjával jeleníti meg a használatijog-eszközt és a lízing kötelezettséget. A használatijog-eszközt kezdetben bekerülési értéken értékeli, mely magában foglalja a lízing kötelezettség kezdeti összegét, módosítva a kezdő napon vagy addig felmerült lízingfizetésekkel, növelve a kezdeti közvetlen költségekkel, továbbá a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és helyreállításával, illetve a helyszín helyreállításával kapcsolatban felmerült költségek becsült összegével, és csökkentve az esetleges lízingösztönzőkkel.

A Csoport, mint lízingbeadó pénzügyi vagy operatív lízingként sorolja be a lízingszerződéseit. Kezdetben a lízing kötelezettséget a kezdőnapig meg nem fizetett lízingfizetések jelenértékén mutatja ki a Csoport, diszkontálva a lízing implicit kamatlábalával. A Csoport a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülési érték-modell alkalmazásával értékeli.

A Csoport a lízing kezdőnapja után a használatijog-eszközre a lineáris módszer szerint értékcsökkenést számol el, a kezdőnaptól számítva a hasznos élettartam vagy a lízing futamidejének vége közül a korábbi időpontig bezárólag.

A kezdőnap után a lízing kötelezettséget a Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli az effektív kamatlábmódszer alkalmazásával. A Csoport felülvizsgált diszkontrataként az újraértékelés napján érvényes járulékos kamatlábat alkalmazza. A Csoport a fentiekkel ellentétben a lízing kötelezettséget a felülvizsgált lízingdíjak diszkontálásával értékeli újra, ha a jövőbeni lízingfizetések módosulnak egy index vagy ráta változása miatt.

A pénzügyi kimutatásokban történő bemutatás

A lízing futamideje alatt a Csoport a rövid futamidejű lízingekkel és a kisértékű lízingekkel kapcsolatos lízingfizetéseket a ráfordítások között, az eredményben jeleníti meg.

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

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

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

x) 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 megjelenítéskor eredménnyel szembeni valós értéken értékeltként sorolja be.

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

y) Céltartalékok

Céltartalék kerül kimutatásra, 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 eredményezni.

A bizonyos garanciákat magukban foglaló függő kötelezettségek múltbeli események nyomán felmerülő lehetséges kötelmek, amelyeknek meglétét csak egy vagy több bizonyítalan, 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 kerülnek megjelenítésre a pénzügyi kimutatásokban, csak a kiegészítő megjegyzésekben.

z) Nyereségadó

A nyereségadó tényleges és halasztott adót tartalmaz.

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

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

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

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

A halasztott adó meghatározása a mérleg módszer alkalmazásával történik, amely figyelembe veszi az eszközök és kötelezettségek pénzügyi kimutatásban szereplő könyv szerinti értéke, valamint az adófizetés céljából kiszámított összegek közötti átmeneti különbözeteket.

A következő átmeneti különbözetekre nem jelenítünk meg halasztott adót:

- goodwill kezdeti megjelenítése,
- eszközök és kötelezettségek kezdeti megjelenítése olyan ügyletben, amely nem üzleti kombináció, és amely nem érinti sem a számviteli, sem az adóügyi nyereséget,
- valamint a leányvállalati befektetésekkel kapcsolatos különbözetek, amennyiben azok valószínűleg nem fordulnak vissza a belátható jövőben.

Halasztott adókövetelést olyan mértékig kerül megjelenítésre, ameddig valószínű, hogy jövőbeli adóköteles eredmény áll majd rendelkezésre, amellyel szemben a követelés felhasználható. A halasztott adókövetelések minden egyes beszámolási időszak végén felülvizsgálatra kerülnek, olyan mértékig kerülnek lecsökkentésre, ameddig a kapcsolódó adóelőny realizálása még valószínű.

Halasztott adókövetelések és adókötelezettségek nettósítására akkor kerül sor, ha egyazon gazdálkodó egységek merülnek fel, és ugyanazon adóhatóság által kivetett nyereségadóra vonatkoznak, valamint ha a gazdálkodó egységnél a nettósítás jogilag megengedett.

A Csoport az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök valós értéken történő újraértékeléséhez kapcsolódó halasztott adót szintén közvetlenül a saját tőke terhére vagy javára számolja el.

aa) Kamatbevétel és kamatráfordítás

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

bb) Díjak és jutalékok

A díj- és jutalékbevételek elszámolása a következő:

- a valamely jelentős művelet végrehajtásából származó bevételt a művelet befejezésekor jelenítjük meg (például részvények vagy más értékpapírok megszerzésének megszervezése),
- a szolgáltatásnyújtásból származó bevételt a szolgáltatás nyújtásakor jelenítjük meg (például vagyongépelés és szolgáltatási díjak).

cc) Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)

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

dd) Osztalék

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

ee) Szegmensek szerinti jelentés

Az MKB Csoport az IFRS 8 Működési szegmensek standard alapján alakította ki a szegmensek szerinti jelentését. A működési szegmens a Csoport olyan komponense, amely bevételekkel és ráfordításokkal járó üzleti tevékenységet folytat, és amelynek működési eredményeit a Csoport legfőbb működési döntéshozója rendszeresen felülvizsgál annak érdekében, hogy döntést hozzon a szegmenshez rendelendő forrásokról, és hogy értékelje annak teljesítményét, továbbá amelyre vonatkozóan különálló pénzügyi információ áll rendelkezésre. A Csoport üzleti (üzleti szegmens) vagy földrajzi (földrajzi szegmens) szegmenseket határoz meg.

A szegmensbevételek, a szegmensráfordítások, a szegmenseszközök és a szegmenskötelezettségek azok a bevételek, ráfordítások, eszközök és kötelezettségek, amelyek közvetlenül a szegmensnek tulajdoníthatók, illetve, amelyek ésszerű alapon a szegmenshez hozzárendelhetők. A szegmensekhez történő hozzárendelés módja olyan tényezőktől függ, mint a tételek jellege, a folytatott tevékenységek, valamint az adott szegmens relatív önállósága. A Csoport szegmensek közötti árképzés alkalmazásával végzi a szegmensbevételek és szegmensráfordítások szegmensekhez történő hozzárendelését. A hozzárendelés szokásos piaci feltételek mellett történik. A szegmensek szerinti jelentésre vonatkozó további részleteket a 36. megjegyzés tartalmaz.

ff) Külföldi pénznemek

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

A külföldi pénznemben történő ügyletek az ügyletek napján érvényes árfolyammal kerülnek átszámításra a Csoportba tartozó gazdálkodó egységek funkcionális pénznemére. A beszámolási időszak végén külföldi pénznemben nyilvántartott monetáris eszközök és kötelezettségek beszámolási időszak végi árfolyamon kerülnek átszámításra a funkcionális pénznemre. A monetáris tételek utáni árfolyamnyereség vagy -veszteség az effektív kamatlábbal és az időszaki kifizetésekkel módosított, időszak elején funkcionális pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték és az időszak végi árfolyamon átszámított, külföldi pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték különbözete.

A valós értéken értékelt, külföldi pénznemben meghatározott nem monetáris eszközök és kötelezettségek funkcionális pénznemre való átértékelése a valós érték meghatározásának napján érvényes árfolyamon történik. Az átértékelésből eredő árfolyam-különbözete az eredményben jelenítjük meg.

A Csoport a külföldi érdekeltségek eszközeit és forrásait, beleértve a felvásárlás nyomán felmerülő goodwillt és valósérték-módosításokat, valamint a részvény eladási opciókat, beszámolási időszak végi árfolyamon számítja át forintra. A külföldi érdekeltségek bevételei és ráfordításai a tranzakció napján érvényes árfolyamon kerülnek átszámításra forintra. Az árfolyam-különbözete közvetlenül a saját tőkében kerülnek megjelenítésre a devizaátszámítási tartalékban. Ha egy külföldi érdekeltség részben vagy teljesen elidegenítésre kerül, a kapcsolódó összeget a devizaátszámítási tartalékból átvezetésre kerül az eredménybe.

gg) Jegyzett tőke

A tőkeinstrumentumok akkor jeleníthetők meg jegyzett tőkeként, ha nincs szerződéses kötelelem a tulajdonos részére készpénz vagy más pénzügyi eszköz átadására. A tőkeinstrumentumok kibocsátásához közvetlenül hozzárendelhető járulékos költségek a kapott ellenérték csökkenéseként a tőkében kerülnek kimutatásra, adó nélküli értéken.

hh) 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.

ii) Egy részvényre jutó eredmény

A Csoport az egy részvényre jutó eredmény (EPS) alap és hígított értékét mutatja be törzsrészvényeire vonatkozóan. Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Csoport törzsrészvényesei rendelkezésére álló eredmény osztva a forgalomban lévő törzsrészvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításakor a törzsrészvényesek rendelkezésére álló eredményt és a forgalomban lévő törzsrészvények súlyozott átlagát módosítják valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészvény hatásával. Az egy részvényre jutó eredmény alap és hígított értékéről további információt a 31. megjegyzés tartalmaz.

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

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

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

A Csoportnak 2019. január 1-jétől kötelező alkalmazza az IFRS 16 Lízingek standardot.

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

A Csoport lízingbeadóként személy és haszongépjárműveket ad lízingbe, valamint a Csoport az üzletkötőknek saját tulajdonú és bérbe vett irodahelyiségeket ad allízingbe. A Csoport az IFRS 16-ra történő áttéréssel újraértékelte azon allízingügyletek besorolását, amelyekben lízingbeadóként közreműködik, amely alapján nem történt változást ezen allízingek besorolása kapcsán, ezért az IFRS 16-ra történő áttérésnek lízingbeadói oldalon sem jelentős a hatása a Csoport pénzügyi kimutatásai tekintetében.

4.1

	Bekerülési érték		Záró egyenleg 2019. június 30-án	Időszaki értékcsökkenés	Könyv szerinti érték
	Nyitó egyenleg 2019. január 1-jén	Újraértékelés			
Egyéb eszközök	17	-	17	2	15
Ingatlanok	3 744	3	3 747	331	3 416
Összes használati jog eszköz	3 761	3	3 764	333	3 431

4.2

2019. június 30.	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1-3 év között	3-5 év között	5 éven túl
Lízingkötelezettségek szerződés szerinti értéke	160	561	1 389	1 037	883

4.3

2019. június 30.	Hosszú lejáratú	Rövid lejáratú	Összesen
Lízingkötelezettség könyv szerinti értéke	2 920	629	3 549

A változó lízingdíjak miatti jövőbeni pénzkirámlások összege nem jelentős.

4.4

2019	
Lízingkötelezettségek után elszámolt kamatráfordítás	48
Rövid lejáratú lízingek után elszámolt ráfordítás	46

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

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

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

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

- **IFRIC 23 “Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság”** – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A meglévő standardok módosításainak implementációja nem befolyásolja számottevően a Csoport pénzügyi kimutatásait.

kk) Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

Ezen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában nincsenek az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott olyan standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai, amelyek még nem léptek hatályba.

ll) Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be 2019. szeptember 26-ig:

- **IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyási folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések”** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk” standard módosításai** – Üzleti tevékenység definíciója (hatályos azon üzleti kombinációkra vonatkozóan, amelyeknél az akvizíció dátuma a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre).
- **IFRS 10 “Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőke módszerrel kapcsolatban).
- **IAS 1 “Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Lényegesség definíciója (hatályba lép a 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **A Koncepcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

5. A konszolidációs kör meghatározása

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

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

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

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

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

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

Amennyiben az adott leányvállalat bármely leányvállalata(i) konszolidálásba vonandó(k) a fenti korlátok alapján, akkor az adott leányvállalatot sem lehet kihagyni a konszolidálás alól.

A közös vezetésű és társult vállalkozások (azaz a tőkemódszerrel konszolidálandó vállalkozások) esetében a konszolidáció alóli mentesíthetőség az alábbi feltételek együttes érvényesülése esetén áll fenn:

- a Csoportra jutó nettó árbevétele 500 millió Ft alatti,
- a Csoportra jutó jegyzett tőke 500 millió Ft alatti,
- a Csoportra jutó saját tőke 1 000 millió Ft alatti, illetve,
- a Csoportra jutó mérlegfőösszege 3 000 millió Ft alatti, mert azok nem minősülnek lényegesnek, és
- a Csoport kitettsége nem éri el az 500 millió Ft-ot.

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

- székhelye olyan harmadik országban van, amelynek jogrendszere nem teszi lehetővé a szükséges adatok, információk átadását,
- bevonása félrevezető eredményre vezetne (így különösen, ha az ellenőrző befolyás vagy részesedési viszony időtartama előre láthatóan nem haladja meg az egy évet),
- az MKB által gyakorolt ellenőrzés képessége jogi vagy szerződéses alapon korlátozott,

- az összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatás nélkülük is megbízható és valós képet ad a Bank és más leányvállalatai vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről. Amennyiben több leányvállalat megfelel ennek az előfeltételnek, akkor együttesen kell elbírálni, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásból való kihagyásuk nem torzítja-e az anyavállalat és más leányvállalatai együtteséről kialakuló megbízható és valós összképet, azaz ha a leányvállalatok mérlegfőösszege és mérlegen kívüli tételeinek összege sem önállóan, sem összesítve nem éri el az anyavállalat mérlegfőösszegének és mérlegen kívüli tételei teljes összegének egy százalékát.
- Ha több vállalkozás külön-külön nem, de együttesen eléri a meghatározott értékek közül a kisebbet, nem tekinthetők elhanyagolható jelentőségűnek, a Bank nem ad mentesítést konszolidációs körbe történő bevonás alól.

Az MKB Bank Nyrt. konszolidációs körébe tartozó Társaságok áttekintése:

5.1

2019

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése
Exter-Adósságkezelő Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Követelésbehajtás
Extercom Vagyonkezelő Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás
MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés, egyéb hitelnyújtás
MKB Bank MRP Szervezet	100,00%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	M. n. s. egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Retail Prod Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	49,00%	49,00%	Magyarország	Befektetési alapkezelés
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Informatikai szolgáltatásnyújtás

2018

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	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-Euroleasing Autóhitel Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB Euroleasing Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Euroleasing csoport holding, egyéb hitelnyújtás
MKB Bank MRP Szervezet	66,32%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Bank Teljesítményjavalmazási MRP szervezet	100,00%	100,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	M. n. s. egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Retail Prod Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	49,00%	49,00%	Magyarország	Befektetési alapkezelés

A vizsgált gazdasági egységekre vonatkozó megállapítások tevékenység szerinti bontásban

a) Gépjármű finanszírozás nyújtása:

Euroleasing Csoport

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

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

A Csoport a 2018. évet kiemelkedő, 1 357 millió Ft IFRS szerinti adózott eredménnyel zárta, amely 123%-os túlteljesítést jelent a tervezetthez képest A mezőgazdasági gép finanszírozás piaci volumene 2018-ban 14%-kal haladta meg a 2017-es adatot. Ebben a részegységben az Euroleasing Csoport a 2. legnagyobb szereplőként van jelen.

Retail Prod Zrt.

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

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

b) Hitelezéshez kapcsolódó workout tevékenység

Exter-Adósságkezelő Kft.
Extercom Kft.

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

c) Kiegészítő tevékenységek

Tárgyi eszköz és immateriális javak kezelése, szolgáltatások nyújtása

MKB Üzemeltetési Kft.
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.

Befektetési alapok kezelése

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

A Pannónia CIG Alapkezelő Zrt-ben 2017. október 19-én tőkeemelés útján az MKB 49%-os kisebbségi részesedést szerzett. A tranzakció következtében a Társaság jegyzett tőkéje 306 120 000 forintra növekedett. Az MKB Bank a Társaság felett nem gyakorol ellenőrző befolyást, a konszolidációba tőkemódszerrel kerül bevonásra. A Társaság neve MKB-

Pannónia Alapkezelő Zrt. -re változott, továbbá székhelye és telephelye is módosult. Az MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. az általa kezelt portfóliókat 2017. december 1-jén átadta az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.-nek. Az MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.-t az MKB Bank 2018. szeptember 28-án értékesítette.

Egészség és nyugdíjpénztárak kiszolgálása:

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

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

Informatikai szolgáltatásnyújtás

MKB Digital Szolgáltató Zrt.

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

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

d) Munkavállalói résztulajdonosi program

Az MKB Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program (MRP) Szervezetet a Bank 2016. július 14-én alapította meg annak érdekében, hogy az alkalmazottai javára az általa kibocsátott részvényeket vásároljon és kezeljen. Az MRP-szervezet 2017. november 17-én azzal a céllal alapította önálló jogi személyiséggel rendelkező szervezeti egységét, az MKB Bank Teljesítményjavadalmazási MRP Szervezetet, hogy kezelje a Bank vezetői teljesítményjavadalmazásának alapját képező részvényvételi jogokat és kötvényeket. Ez a szervezeti egység, mint önálló jogi személy, 2019. június 30-án megszűnt, ezért ezt követően feladatait (jogutódként) az MKB Bank MRP Szervezet látja el. A Bank ki van téve az MRP-szervezet változó hozamainak, mert a meg nem szolgált teljesítményjavadalmazások alapjául szolgáló munkavállalói tagi részesedések a Bankra szállnak vissza, ezért az MRP-szervezet speciális célú gazdasági egységként szerepel a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

e) Nem konszolidált vállalkozások

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

Leányvállalatok:

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

Társult vállalkozás:

- Pannonhalmi Apátsági Pincészet Kft.

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások:

- Core-Solutions Kft.
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
- SWIFT
- Budapesti Értéktőzsde Zrt.
- Arete Zrt.
- CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
- Elevator Lending Kft.
- Family Finances Kft.
- Fintechblocks Kft.
- Blueopes Zrt.
- Tőkeportál Zrt.
- Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

f) A bemutatott időszakok során konszolidációs körből kikerült gazdálkodó egységek

2018-ban az MKB Bank értékesítette az MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.-ben meglévő 100%-os részesedését, a Társaság teljes felügyeleti konszolidációba tartozott.

Az MKB Bank 2018 decemberében kivezette könyveiből az MKB Jelzálogbank Zrt.-t, mely teljes konszolidáció alatt állt. A Társaság végelszámolással szűnt meg.

A Bank a 2018. évben értékesítette továbbá a Trend Zrt.-ben meglévő 3,94% -os részesedését.

Az MKB Bank Nyrt. 2019. május 29-én értékesítette a Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.-ben meglévő 2,27%-os részesedését.

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

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

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

- hitelezési kockázat:
A hitelkockázat azt a potenciális kockázatot jelenti, hogy az üzleti partner nem teljesíti a fizetési kötelezettségeit, vagy nem időben teljesíti azokat, vagy csökken a követelések értéke az üzleti partner hitelminősítésének romlása miatt. A kapcsolódó vállalatoknak nyújtott hitelekkel vagy más hiteljellegű kötelezettségvállalásokból származó kockázatok szintén szerepelnek a Csoport hitelkockázat kezelő mechanizmusában.
- országgkockázat:
Az országgkockázat általában olyan potenciális veszteséget jelöl, amelyet egy adott országban végbemenő olyan gazdasági, politikai vagy más esemény vált ki, amelyet az MKB nem tud irányítani, sem mint hitelező, sem mint befektető. Ilyen esemény(ek) következtében a kötelezett nem képes időben teljesíteni a kötelezettségeit, vagy egyáltalán nem tudja őket teljesíteni, vagy a Csoport nem tudja érvényesíteni a jogait a kötelezettel szemben. Az országgkockázat komponensei a transzferkockázat, az állami kockázat és a kollektív adós kockázat.
- részesedési kockázat:
A részesedésekhez kapcsolódó kockázatok a következő eseményekből származó potenciális 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 elszenvedett veszteség, valamint
- a részesedésekhez kapcsolódó, a nyújtott saját tőkén felüli esetleges túkejellegű kötelezettségből származó veszteség, jellemzően szerződés alapján fennálló tőke hozzájárulásra, vagy veszteség kompenzációra vonatkozó kötelezettség után keletkezett veszteség, továbbá
 - a részesedésekhez kapcsolódó egyéb pénzügyi kockázatokból, reputációs kockázatból, működés kockázatból, árfolyam kockázatból származó esetleges veszteségek.
- piaci kockázat (beleértve az árfolyam- és kamatláb kockázatot):
A Piaci ár kockázat magában foglalja a piaci árak változásából fakadó potenciális veszteségeket mind a kereskedési mind pedig a banki könyvekben.
 - likviditási kockázat:
Az MKB meghatározása szerint a likviditás a fizetési kötelezettségek esedékességkor történő teljesítésének képessége, illetve az új üzletek finanszírozásának képessége bármikor, anélkül, hogy a nem tervezett likviditási veszteségeket el kellene fogadni eszköz oldalon vagy a megnövekedett refinanszírozási mértékeket a finanszírozási oldalon.
 - működési kockázat:
Nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberi hibából, rendszerhibákból, illetve külső eseményekből eredő veszteségek kockázata. Magában foglalja a jogi kockázatot, az üzletviteli kockázatot, a reputációs kockázatot, a modellezési kockázatot, illetve az információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázatot is. A működési kockázatba nem tartozik bele az üzleti és a stratégiai kockázat.
 - üzletviteli kockázat:
Az üzletvitel kockázata a működési kockázatok közé tartozó, a pénzügyi szolgáltatások nyújtásában a szolgáltatások nem megfelelő kínálatából vagy szándékosan folytatott, meg nem engedhető magatartásból adódó kockázat. Ide sorolhatók a fogyasztók terhére elkövetett visszaélésekből, tisztességtelen és nem etikus kereskedelmi gyakorlatból, agresszív értékesítésből, eredő kockázatok.
 - jogi kockázat:
A jogi kockázat a jogszabályi előírások be nem tartásából, helytelen jogalkalmazásból, vagy a jogszabályváltozások implementálásának hiányából fakadó kockázatok, valamint a jogszabályi környezet nem várt, vagy visszamenőleges hatályú változásának, vagy bíróságok – Bank és érdekeltségei álláspontjától eltérő – jogalkalmazása.
 - reputációs kockázat:
Reputációs kockázat a likviditást, tőkét vagy jövedelmezőséget közvetve érintő olyan kockázatok, amelyek a Bankról és érdekeltségeiről kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, részvényesi, befektetői vagy hatósági véleményből származnak és a Bank és érdekeltségei külső megítélésének a kívánatos szinttől való elmaradásában nyilvánulnak meg.

- **modellezési kockázat:**
A modellezési kockázat annak a kockázata, hogy a modellek hibáiból kifolyólag gazdasági veszteséget okozó döntéseket hoz a Csoport. A modellhibák mögött nem feltétlenül, illetve nem elsősorban hanyagságot kell keresni, hanem a tudás korlátait, kevés adatot, vagy a múltbeli adatokból nem kiolvasható változásokat: egyszerűen azt a tényt, hogy a modellek sohasem tökéletesek.
- **információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázat:**
Az IKT kockázat, annak a kockázata, hogy az IKT rendszerek (ideértve az informatikai rendszereket, hálózatokat, kommunikációs csatornákat) teljesítményét és rendelkezésre állását káros hatás éri, azokhoz és az abban tárolt adatokhoz jogosulatlanul hozzáférnek, a bennük bekövetkezett változások inkonzisztensek vagy nem nyomon követhetők. Az IKT kockázat magában foglalja az IKT rendszerekhez kapcsolódó kiszervezés kockázatát is.
- **ingatlan kockázat:**
Ingatlan kockázat kiterjed a Csoport tulajdonában lévő ingatlanok piaci értékének lehetséges ingadozásából származó 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) Megterhelt eszközök

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

6.1

	2019. június 30.		2018. december 31.	
	Könyv szerinti értéke	Valós értéke	Könyv szerinti értéke	Valós értéke
<i>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</i>				
Látra szóló követelések	226	226	291	291
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	191 647	190 884	202 562	200 935
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	93 949	-	47 083	-
Megterhelt eszközök összesen	285 822	191 110	249 936	201 226

6.2

	Meg nem terhelt	
	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelt kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
2019. június 30.		
<i>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</i>		
Látra szóló követelések	1 219	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	26 279	-
Egyéb kapott biztosíték	-	269 132
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	27 498	269 132
2018. december 31.		
<i>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</i>		
Látra szóló követelések	749	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	25 571	-
Egyéb kapott biztosíték	-	306 265
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	26 320	306 265

6.3

	2019. június 30.		2018. december 31.	
	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztű 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 eszközfedeztű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
<i>Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</i>				
Származtatott ügyletek	92 050	285 822	73 640	249 936
Betétek	10 616	46 353	5 179	48 651
Visszavásárlási (repo-) megállapodások	81 434	239 469	68 461	201 285
Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	12 973	-	-	-
	68 461	239 469	68 461	201 285
Megterhelés forrásai összesen	92 050	285 822	73 640	249 936

2019. június végén a fentebb hivatkozott végrehajtási rendelet előírásai alapján meghatározott megterhelési arány 15,4 % volt. A Csoport megterhelt eszközei az MKB Bankhoz tartoznak. A megterhelés fő forrásai és típusai a fedezett refinanszírozó hitelekből, a jelzáloghiteleken biztosított fedezetekből, a marginolt származtatott ügyletekből és repó ügyletekből eredtek. Az elszámolási rendszerek és központi szerződő felek fedezeti követelményeiből eredő megterhelés nem volt számottevő. Az MKB nem rendelkezett fedezett kötvénykibocsátással, értékpapírosítással.

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

c) 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 fegyelmező erő. Magyarországon a CRR (Capital Requirements Regulation) közvetlenül hatályos.

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

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

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

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

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

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

6.4

	2019. június 30. Bázel III IFRS	2018. december 31. Bázel III IFRS
Részvénytőke	100 000	100 000
<i>Jegyzett tőke</i>	<i>100 000</i>	<i>100 000</i>
Tartalékok	57 426	56 688
Immateriális javak	(19 269)	(19 398)
AVA - prudens valós értékelés miatti korrekció	(270)	(421)
Tier1: Kiegészítő alapvető tőke	-	-
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	137 887	136 869
Hátrasorolt kötelezettség	37 459	28 002
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	37 459	28 002
Szavatoló tőke	175 346	164 871
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	731 892	743 016
Operációs kockázat (OR)	168 511	168 511
Piaci kockázati pozíciók (MR)	7 373	9 297
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	907 776	920 824
Szavatoló tőke / Összes eszköz	9.59%	8.89%
Tier1 mutató	15.19%	14.86%
Tőke megfelelési mutató	19.32%	17.90%

A tábla a Csoport konszolidált tőke megfelelési mutatóját tartalmazza. Az egyedi tőke megfelelési mutató 21,78 %.

2019. június 30-án a Csoport szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Bázel III IFRS alapú összege 175,3 milliárd Ft volt. Szavatoló tőke növekedését – 10,5 milliárd Ft - az alárendelt kölcsöntőke és az értékelési tartalék növekedése okozta, melyet részben csökkentett a szavatoló tőke számítás miatti eredménytartalék csökkenése. A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2018. évi 920,8 milliárd Ft-ról 1,4 %-kal 907,8 milliárd Ft-ra csökkent, 0,6% forintárfolyam gyengülés mellett.

A kockázattal súlyozott eszközök csökkenése piaci kockázati tőkekövetelmény csökkenésének, a wholesale 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 Csoport tevékenységeinek biztonságához, erősíti az ügyfelek bizalmát, segíti a Csoportot a makrogazdasági turbulenciák által előidézett, a Csoport jövedelmezőségét negatívan befolyásoló események kezelésében.

d) 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 kitétségek 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 Csoport 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 / hitellejárat meghosszabbítása,
- az eredeti törlesztési ütemterv újratárgyalása, törlesztések átütemezése
- részletfizetési megállapodások megkötése,
- a fedezeti arány csökkentése kitétség csökkentésével párhuzamosan,
- fedezeti struktúra erősítése (lehetséges új fedezetek bevonása aktuális fedezeti pozíció mellett, valamint nem csökkenő kitétség, illetve új kötelezettségvállalás esetén),
- hitelrefinanszírozás,
- kamatsökkentés, kondíciómérséklés,
- kamattökésítés.

Az ilyen jellegű kitétségeket 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 (90, 180 vagy 360 nap), valamint hogy kockázati szempontból is jelentősen javuljon.

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

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

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

6.5

	2019. június 30. Állomány	2018. december 31. Állomány
Vállalati szegmens		
Átstrukturált pénzügyi eszközök	16 121	16 096
Értékvesztés	(14 954)	(15 006)
Könyv szerinti érték	1 167	1 090
Lakossági szegmens		
Átstrukturált pénzügyi eszközök	18 601	20 643
Értékvesztés	(8 814)	(10 675)
Könyv szerinti érték	9 787	9 968
Könyv szerinti érték	10 954	11 058

e) Hitelezési kockázat

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

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

szintű monitoring. Ez alapján a teljes kockázatvállalási folyamatot ügyfélcsoport szinten kell elvégezni: a limitelőterjesztési és monitoring folyamat az egyes csoportok vonatkozásában minden csoportnagnál azonos időben, a kockázatok együttes elemzése, figyelembe vétele alapján történik.

A koncentrációs kockázatok kezelését illetően az MKB Bankcsoport alkalmazza a koncentrációs kockázati limitek átfogó koncepcióját. A koncepció keretében a Csoport 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 maximális kitétségét hitelkockázat szerint osztályozva a beszámolási időszak végén:

6.6

2019. június 30.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Egyedileg értékesített hitelek						
Teljesítő	-	-	56	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	17 074	-	-	257
Egyedileg értékesített hitelek bruttó értéke	-	-	17 130	-	-	257
Egyedileg értékesített hitelek után elszámolt értékvesztés	-	-	(13 345)	-	-	(120)
Egyedileg értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-	-	3 785	-	-	137
Csoportosan értékesített hitelek						
Teljesítő	68 924	66 447	886 330	436 612	-	390 922
Nemteljesítő	-	-	25 771	-	-	338
Csoportosan értékesített hitelek bruttó értéke	68 924	66 447	912 101	436 612	-	391 260
Csoportosan értékesített hitelek után elszámolt értékvesztés	-	(34)	(29 348)	(98)	-	(974)
Csoportosan értékesített hitelek könyv szerinti értéke	68 924	66 413	882 753	436 514	-	390 286
Késedelmes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	7	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	-	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	7	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő	10 728	1 334	29 421	-	-	75
Nemteljesítő	-	-	51	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	10 728	1 334	29 472	-	-	75
Valós értéken értékelt tételek könyv szerinti értéke	-	-	8 806	206 607	17 846	-
Egyéb függő kötelezettségek						
Egyéb függő kötelezettségek bruttó értéke	-	-	-	-	-	9 064
Egyéb függő kötelezettségekre képzett céltartalék	-	-	-	-	-	(1 862)
Bruttó érték összesen	79 652	67 781	967 516	643 219	17 846	400 656
Elszámolt értékvesztés összesen	-	(34)	(42 693)	(98)	-	(2 956)
Könyv szerinti érték összesen	79 652	67 747	924 823	643 121	17 846	397 700

2018. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Egyedileg értékesített hitelek						
Teljesítő	-	-	209	-	-	184
Nemteljesítő	-	-	32 958	-	-	467
Egyedileg értékesített hitelek bruttó értéke	-	-	33 167	-	-	651
Egyedileg értékesített hitelek után elszámolt értékvesztés	-	-	(27 368)	-	-	(446)
Egyedileg értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-	-	5 799	-	-	205
Csoportosan értékesített hitelek						
Teljesítő	-	62 790	842 799	61 541	-	310 314
Nemteljesítő	-	-	47 677	-	-	376
Csoportosan értékesített hitelek bruttó értéke	-	62 790	890 476	61 541	-	310 690
Csoportosan értékesített hitelek után elszámolt értékvesztés	-	(15)	(42 744)	(63)	-	(1 031)
Csoportosan értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-	62 775	847 732	61 478	-	309 659
Késedelmes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	3	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	50	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	53	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő	19 240	835	33 610	349 799	-	92 452
Nemteljesítő	-	-	111	-	-	112
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	19 240	835	33 721	349 799	-	92 564
Valós érteken értékelt tételek könyv szerinti értéke	-	-	7 898	361 752	17 914	-
Egyéb függő kötelezettségek						
Egyéb függő kötelezettségek bruttó értéke	-	-	-	-	-	24 074
Egyéb függő kötelezettségekre képzett céltartalék	-	-	-	-	-	(3 551)
Bruttó érték összesen	19 240	63 625	965 315	773 092	17 914	427 979
Elszámolt értékvesztés összesen	-	(15)	(70 112)	(63)	-	(5 028)
Könyv szerinti érték összesen	19 240	63 610	895 203	773 029	17 914	422 951

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

7. Pénzeszközök

7.1

	2019. június 30.	2018. december 31.
Készpénz és jegybanknál lévő egyenlegek	79 652	19 240
Pénzeszközök	79 652	19 240

A Csoportnak bizonyos betétek 1%-ának megfelelő minimális kötelező tartalékot (2018: 1%) kell fenntartania a Magyar Nemzeti Banknál (MNB). A minimális tartalék az említett betétszámlák április végi egyenlegén alapul, és 2019. június 30-án 13 323 millió Ft volt. (2018: 13 334 millió Ft). 2019. június 30-án a pénztárállomány 12 840 millió Ft volt (2018: 15 267 millió Ft).

8. Hitelintézetekkel szembeni követelések

8.1

	2019. június 30.	2018. december 31.
Folyó - és klíringszámlák	12 666	15 676
Pénzpiaci betétek	54 926	47 796
Hitelkihelyezések	189	153
Hitelintézetekkel szembeni követelések	67 781	63 625
<i>Értékvesztés miatti veszteségek</i>		
Egyenleg január 1-jén	(15)	(11)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Keletkeztetés és beszerzés miatti növekedés	(44)	(21)
Kivezetés miatti csökkenés	29	18
Hitelkockázat miatti nettó változás	(4)	(1)
Tárgyidőszak végi értékvesztés	(34)	(15)
Könyv szerinti érték	67 747	63 610

9. Származékos pénzügyi eszközök

9.1

	2019. június 30.			2018. december 31.		
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	4 344	4 344	-	2 517	2 517
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	88	88	-	-	-
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	12 963	12 963	-	14 761	14 761
Opciók	123	328	451	299	337	636
Származékos pénzügyi eszközök	123	17 723	17 846	299	17 615	17 914

10. Értékpapírok

10.1

2019. június 30. 2018. december 31.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI) értékpapírok

Államkötvények	161 886	281 414
Vállalati kötvények	20 542	17 978
Külföldi részvények	1 173	882
Értékvesztés miatti veszteségek	(55)	(65)

Amortizált bekerülési értéken értékelt (AC) értékpapírok

Államkötvények	406 365	372 499
Vállalati kötvények	30 247	38 841
Értékvesztés miatti veszteségek	(98)	(63)

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) értékpapírok

Kincstárjegyek	11 034	59 211
Államkötvények	11 495	1 673
Vállalati kötvények	206	535
Magyar részvények	271	59

Értékpapírok **643 121** **773 029**

Az FVTOCI értékpapírok esetében az elszámolt értékvesztés nem csökkenti azok könyv szerinti értékét. Az elszámolt értékvesztés az eredmény és az egyéb átfogó jövedelem között kerül elszámolásra.

Az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete 5 490 millió Ft-ra változott -19 226 millió Ft-ról.

2019. június 30-án az értékpapírok teljes összegéből 191 647 millió Ft (2018: 202 562 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 tárgyidőszaki átértékelés állománya 2019. június 30-án halasztott adó nélkül 2 219 millió Ft (2018: -3 815 millió Ft), emellett az Egyéb átfogó jövedelemben -195 millió Ft halasztott adó került kimutatásra (2018: 349 millió Ft halasztott adó).

2019-ben az FVTOCI értékpapírokkal kapcsolatban 1 475 millió Ft nyereség (2018: 3 423 millió Ft nyereség) került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

11. Ügyfelekkel szembeni követelések

A Csoport fordulónapon fennálló, ügyfelekkel szembeni nettó hitelállománya 924 823 millió Ft, amelyből 916 017 millió Ft amortizált bekerülési értéken és 8 806 millió Ft valós értéken értékelt. A valós értéken értékelt hitelek közül a vállalati hitelek kitettsége 753 millió Ft, míg a lakossági hitelek értéke 8 053 millió Ft volt 2019. június 30-án.

11.1

	2019. június 30.	2018. december 31.
--	------------------	--------------------

Ügyfelekkel szembeni követelések

Amortizált bekerülési értéken értékelt	916 017	887 305
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	8 806	7 898

Ügyfelekkel szembeni követelések	924 823	895 203
---	----------------	----------------

Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken

11.2

2019. június 30.	Bruttó érték	Értékvesztés Stage 1	Értékvesztés Stage 2	Értékvesztés Stage 3	Könyv szerinti érték
Könyv szerinti érték					
<i>Vállalati hitelek</i>					
Refinanszírozott hitelek	56 830	(251)	(7)	(40)	56 532
Növekedési hitel program	53 787	(141)	(1 963)	(471)	51 212
Faktoring	15 808	(63)	(86)	(7)	15 652
Folyószámlahitelek	89 261	(284)	(115)	(1 010)	87 852
Széchenyi Kártya	32 399	(184)	(66)	(859)	31 290
Egyéb	401 782	(2 271)	(5 289)	(14 418)	379 804
Vállalati hitelek összesen	649 867	(3 194)	(7 526)	(16 805)	622 342
<i>Lakossági hitelek</i>					
Jelzáloghitelek	197 057	(835)	(269)	(7 794)	188 159
<i>Forint</i>	195 916	(831)	(265)	(7 649)	187 171
<i>Deviza</i>	1 141	(4)	(4)	(145)	988
Hitelkártya	2 136	(19)	(33)	(94)	1 990
Folyószámlahitelek	1 233	(10)	(23)	(143)	1 057
Személyi kölcsön	6 869	(161)	(21)	(271)	6 416
Autófinanszírozás	81 174	(66)	(7)	(3 974)	77 127
Egyéb	6 327	(16)	(3)	(517)	5 791
Lakossági hitelek összesen	294 796	(1 107)	(356)	(12 793)	280 540
Stratégiai üzletágak összesen	944 663	(4 301)	(7 882)	(29 598)	902 882
Nem stratégiai üzletágak					
CRE	14 261	(5)	(73)	(1 048)	13 135
Összesen	958 924	(4 306)	(7 955)	(30 646)	916 017

2018. december 31.	Bruttó érték	Értékvesztés Stage 1	Értékvesztés Stage 2	Értékvesztés Stage 3	Könyv szerinti érték
Könyv szerinti érték					
<i>Vállalati hitelek</i>					
Refinanszírozott hitelek	54 212	(245)	(45)	(64)	53 858
Növekedési hitel program	50 596	(155)	(1 645)	(546)	48 250
Factoring	12 879	(33)	(99)	(68)	12 679
Folyószámlahitelek	77 671	(213)	(133)	(1 434)	75 891
Széchenyi Kártya	31 638	(164)	(140)	(819)	30 515
Egyéb	404 796	(1 827)	(5 084)	(29 127)	368 758
Vállalati hitelek összesen	631 792	(2 637)	(7 146)	(32 058)	589 951
<i>Lakossági hitelek</i>					
Jelzáloghitelek	220 537	(903)	(333)	(19 391)	199 910
<i>Forint</i>	218 184	(898)	(330)	(18 403)	198 553
<i>Deviza</i>	2 353	(5)	(3)	(988)	1 357
Hitelkártya	2 306	(21)	(44)	(105)	2 136
Folyószámlahitelek	1 260	(13)	(43)	(138)	1 066
Személyi kölcsön	7 068	(634)	(70)	(219)	6 145
Autófinanszírozás	75 658	(218)	(29)	(4 224)	71 187
Egyéb	2 039	(32)	(3)	(717)	1 287
Lakossági hitelek összesen	308 868	(1 821)	(522)	(24 794)	281 731
Stratégiai üzletágak összesen	940 660	(4 458)	(7 668)	(56 852)	871 682
Nem stratégiai üzletágak					
CRE	16 757	(7)	(98)	(1 029)	15 623
Összesen	957 417	(4 465)	(7 766)	(57 881)	887 305

2019-ben az egyéb sor 229 545 millió Ft forgóeszközhitelt, 39 957 millió Ft beruházási hitelt, 71 112 millió Ft konzorciális hitelt tartalmaz, továbbá 34 493 millió Ft vásárolt követelésekhez kapcsolódik.

2018-ban az egyéb sor 225 436 millió Ft forgóeszközhitelt, 43 014 millió Ft beruházási hitelt, 64 877 millió Ft konzorciális hitelt tartalmaz, továbbá 35 830 millió Ft vásárolt követelésekhez kapcsolódik.

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.

CRE (korábban SHT) maradó portfólió

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

Az Európai Bizottság által elfogadott Szerkezetátalakítási Terv részét képező EU vállalások értelmében 2019 végére a maradó CRE (Kereskedelmi Ingatlanfinanszírozott Ügyfelek, korábban SHT) portfólió állományát bruttó 60 milliárd Ft alá kell csökkenteni. A vállalást az MKB 2017. év végére maradéktalanul teljesítette, így további CRE ügyleteket érintő portfólió csökkentési kötelezettsége az MKB-nak nincsen. Ezen felül sikerült jelentős mértékben, közel 10 milliárd Ft-tal tovább csökkenteni a portfóliót 2018-ban. 2019 első félévben a CRE-portfólió tovább csökkent 2,6 milliárd Ft-tal. Mindemellett 2020-ig az EU felé tett vállalások értelmében új CRE ügyletek nem köthetőek.

Eszköz-realizációs stratégia

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

Értékvesztés

11.3

2019. június 30. 2018. december 31.

Értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után

Egyenleg január 1-jén	70 112	93 508
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Keletkeztetés és beszerzés miatti növekedés	3 176	7 166
Kivezetés miatti csökkenés	(2 383)	(14 905)
Hitelkockázat miatti nettó változás	(27 507)	(9 914)
Kivezetés nélküli módosítás miatti változás (nettó)	2	(740)
Teljes leírás miatti értékvesztés csökkenés	(441)	(5 663)
Egyéb módosítás	(52)	660
Tárgyidőszaki végi értékvesztés	42 907	70 112

Az IFRS 9 szerinti hitelkockázati minősítő rendszerek célja, hogy PiT (point-in-time) PD-t rendeljen minden érintett ügyfélhez. Az IRB szerinti, Pillér II. tőkeigény számításhoz alkalmazott minősítő rendszert módosítottuk az IFRS 9 követelményeivel összhangban. Mindkét minősítő rendszer ugyanazt a default definíciót és modell felépítést alkalmazza, beleértve a kvalitatív és a kvantitatív rész modelleket, valamint a magyarázó változókat is. A kalibrációs folyamat különbözik a két esetben. IFRS 9-ben ez függ az adott ügyfél stage besorolásától. Stage 1-ben egy éves időhorizonton, míg stage 2-ben élettartam PD-t becslünk. Stage 3-ba a default-os ügyfelek kerülnek, ahol a PD értéke 1.

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

11.3.1

2019. június 30.	Bruttó érték			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Befektetésre ajánlott	118 775	1 228	-	-
Standard hitelminőség	139 470	6 991	-	2 583
Intenzív monitoring	2 992	2 918	-	554
Default	98	-	14 858	4 329
Lakossági hitelek összesen	261 335	11 137	14 858	7 466
<i>Vállalati hitelek</i>				
Befektetésre ajánlott	217 993	6 073	-	-
Standard hitelminőség	351 838	4 587	-	-
Intenzív monitoring	9 517	36 620	265	-
Default	248	-	22 726	-
Vállalati hitelek összesen	579 596	47 280	22 991	-
<i>CRE</i>				
Standard hitelminőség	12 000	-	-	-
Intenzív monitoring	-	1 185	-	-
Default	1	-	1 075	-
CRE összesen	12 001	1 185	1 075	-
Összesen	852 932	59 602	38 924	7 466

2019. június 30.	Értékvesztés			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Befektetésre ajánlott	208	2	-	-
Standard hitelminőség	873	235	-	302
Intenzív monitoring	23	119	-	34
Default	3	-	10 231	2 226
Lakossági hitelek összesen	1 107	356	10 231	2 562
<i>Vállalati hitelek</i>				
Befektetésre ajánlott	1 132	567	-	-
Standard hitelminőség	1 692	135	-	-
Intenzív monitoring	370	6 824	251	-
Default	-	-	16 554	-
Vállalati hitelek összesen	3 194	7 526	16 805	-
<i>CRE</i>				
Standard hitelminőség	5	-	-	-
Intenzív monitoring	-	73	-	-
Default	-	-	1 048	-
CRE összesen	5	73	1 048	-
Összesen	4 306	7 955	28 084	2 562

2018. december 31.	Bruttó érték			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Befektetésre ajánlott	113 299	-	-	-
Standard hitelminőség	137 132	8 652	-	2 620
Intenzív monitoring	3 321	3 662	64	587
Default	145	8	25 209	14 169
Lakossági hitelek összesen	253 897	12 322	25 273	17 376
<i>Vállalati hitelek</i>				
Befektetésre ajánlott	49 254	-	-	-
Standard hitelminőség	485 876	8 168	-	-
Intenzív monitoring	7 399	40 303	362	-
Default	351	-	40 079	-
Vállalati hitelek összesen	542 880	48 471	40 441	-
<i>CRE</i>				
Standard hitelminőség	14 173	1	-	-
Intenzív monitoring	-	1 522	-	-
Default	1	-	1 060	-
CRE összesen	14 174	1 523	1 060	-
Összesen	810 951	62 316	66 774	17 376

2018. december 31.	Értékvesztés			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Befektetésre ajánlott	371	-	-	-
Standard hitelminőség	1 412	284	-	87
Intenzív monitoring	38	238	18	16
Default	-	-	16 969	7 704
Lakossági hitelek összesen	1 821	522	16 987	7 807
<i>Vállalati hitelek</i>				
Befektetésre ajánlott	962	-	-	-
Standard hitelminőség	1 334	615	-	-
Intenzív monitoring	341	6 531	301	-
Default	-	-	31 757	-
Vállalati hitelek összesen	2 637	7 146	32 058	-
<i>CRE</i>				
Standard hitelminőség	7	-	-	-
Intenzív monitoring	-	98	-	-
Default	-	-	1 029	-
CRE összesen	7	98	1 029	-
Összesen	4 465	7 766	50 074	7 807

12. Egyéb eszközök

12.1

	2019. június 30.	2018. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelések	18 031	21 216
Készletek	514	553
Hitelezés fejében átvett eszközök	196	56
Egyéb adókövetelés	459	274
Értékvesztés	(552)	(400)
Egyéb eszközök összesen	18 648	21 699

13. Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

13.1

	2019. június 30.	2018. december 31.
Bekerülési érték	3 912	4 687
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	3 912	4 687

14. Immateriális javak és tárgyi eszközök

14.1

2019. június 30.	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	68 563	37 622	21 297	127 482
Egyéb növekedések - belső előállítás	3 574	3 861	850	8 285
Egyéb növekedés	(77)	-	(70)	(147)
Értékesítések és kivezetések	(2 306)	(639)	(1 191)	(4 136)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	69 754	40 844	20 886	131 484
<i>Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	49 165	11 542	14 632	75 339
Éves értékcsökkenési leírás	1 406	755	784	2 945
Értékvesztés miatti veszteség	-	17	55	72
Értékesítések és kivezetések	(86)	(447)	(679)	(1 212)
Egyéb növekedés	-	-	(10)	(10)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	50 485	11 867	14 782	77 134
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Január 1-jén	19 398	26 080	6 665	52 143
Egyenleg a beszámolási időszak végén	19 269	28 977	6 104	54 350

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

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

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

2019. január 1-től a Csoport, mint lízingbevevő az IFRS 16 standard előírásai alapján a használatijog-eszközöket az „Immateriális javak és tárgyi eszközök” soron jeleníti meg, amelynek értéke 3 431 millió Ft-tal növelte az Immateriális javak állományát.

15. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

15.1

	2019. június 30.	2018. december 31.
Folyó- és klíringszámlák	2 346	4 787
Pénzpiaci betétek	1 219	31 157
Hitelfelvételek	190 668	178 396
Hitelintézetekkel kötött repo ügylet	1 949	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	196 182	214 340

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek legnagyobb tétele a Növekedési Hitelprogram keretében, az MNB által nyújtott refinanszírozási hitel 70 961 millió Ft értékben.

16. Folyó- és betétszámlák

16.1

	2019. június 30. 2018. december 31.	
Vállalkozásokhoz kapcsolódó	999 691	1 043 397
Magánszemélyekhez kapcsolódó	340 484	328 649
Folyó- és betétszámlák	1 340 175	1 372 046

2019. június 30-án és 2018. december 31-én a Csoport nem rendelkezett eredménnyel szemben valós értéken értékelt folyó- és betétszámlával.

17. Származékos pénzügyi kötelezettségek

17.1

	2019. június 30.			2018. december 31.		
	Bekerülési érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Valós érték	Könyv szerinti érték
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	1 927	1 927	-	2 986	2 986
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	238	238	-	1	1
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	31 956	31 956	-	28 063	28 063
Hitelkockázat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	83	83	-	132	132
Opciók	568	85	653	223	203	426
Származékos pénzügyi kötelezettségek	568	34 289	34 857	223	31 385	31 608

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

18. Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek

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

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

Egyéb kockázat kezelési célból tartott származékos ügyletek

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

19. Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

19.1

	2019. június 30. 2018. december 31.	
Passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek	39 223	40 776
Egyéb adókötelezettségek	1 582	2 621
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	3 369	5 028
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	44 174	48 425

Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

19.2

	2019. június 30. 2018. december 31.	
<i>Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék</i>		
Egyenleg január 1-jén	4 383	5 001
Tárgyévi céltartalékképzés	2 079	3 111
Tárgyévi céltartalék-felhasználás	(1 487)	(2 203)
Tárgyévi céltartalék-felszabadítás	(2 409)	(1 530)
Diszkont-hatás elszámolása	2	3
Megszűnt tevékenység	1	1
Egyenleg a beszámolási időszak végén	2 569	4 383

A különböző típusú termékekre képzett céltartalékok részletezése a 32. megjegyzésben található.

20. Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

20.1

Kamatozás	Nyitó állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Átértékelési eredmény	Időszak végi záró állomány
2019. június 30.					
Strukturált	4 906	136	(2 835)	(84)	2 123
Elhatárolt kamat	68	-	-	-	-
Összesen	4 974	136	(2 835)	(84)	2 123
2018. december 31.					
Fix kamatozású	1 276	300	(1 711)	135	-
Strukturált	9 315	117	(4 735)	209	4 906
Elhatárolt kamat	33	-	-	-	68
Összesen	10 624	417	(6 446)	344	4 974

A Csoport eredménnyel szembeni valós érték opcióval értékeli strukturált kötvényeit, mivel azok olyan eszközökhöz kapcsolódnak, amelyek ugyanazon kockázattal rendelkeznek, és amelyekkel ellentétesen változik a valós értékük. 2019. június 30-án az eredménnyel szemben valós értéken értékelt saját kibocsátású kötvények értéke 2 103 millió Ft volt (2018: 4 974 millió Ft). A valós érték opció alá vont ügylet lejáratára 2019. július 2.

21. Hátrasorolt kötelezettségek

A hátrasorolt kötelezettségek a Csoport közvetlen, feltétel- és külön biztosíték nélküli kötelezettségeit testesíti meg, amelyek a Csoport egyéb betéteseivel, illetve hitelezőivel szembeni kötelezettségeikhez képest hátrasorolt státuszúak voltak.

21.1

2019. június 30.	Kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Összeg (eredeti devizanemben)	Devizanem	Könyv szerinti érték (HUF)
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2017.05.26	70 000 000	EUR	22 751
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2018.03.19	15 000 000	EUR	4 875
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2019.03.28	31 000 000	EUR	10 075
Összesen			116 000 000	EUR	37 701

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

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

22. Jegyzett tőke

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

23. Tartalékok

Tőketartalék

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

Eredménytartalék

Az eredménytartalék egy gazdálkodó egység működése alatt felhalmozott adózás utáni eredményt tartalmazza csökkentve a kifizetett osztalékkal. A Bank Igazgatósága 4,8 milliárd Ft osztalék kifizetését javasolta a Bank tulajdonosai számára (48 Ft részvényeként), melyből 135 millió Ft az MRP Szervezet részére került kifizetésre.

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. 2018-ban az MKB 6 624 millió Ft általános tartalékot jelenített meg.

Értékelési tartalékok

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékelési tartaléka a pénzügyi eszközök valós értékének halmozott nettó változását foglalja magában, amíg a befektetést nem vezetjük ki. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a Csoport az IFRS 9 előírásainak megfelelő értékvesztést képzett, amelyet az értékelési tartalékok között mutat ki.

A Csoport nem alkalmazott átsorolásokat az egyéb átfogó jövedelemben.

24. Nem ellenőrző részesedés

A Bank 70 millió Ft kisebbségi részesedést jelenít meg (2018: 1 987 millió Ft), amely az MKB Munkavállalói Részvényprogramjában résztvevő tagok hozzájárulásához kapcsolódik. A kisebbségi részesedés a résztvevő tagok felé történő pénzügyi teljesítés következtében csökkent az előző időszakhoz képest.

25. Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek

Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:

25.1

	2019. június 30.			2018. december 31.		
	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó
Immateriális javak és tárgyi eszközök	192	530	(338)	205	538	(333)
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	-	-	-	137	-	137
FVTOCI értékpapírok	892	196	696	1 273	33	1 240
Ügyfelekkel szembeni követelések	815	23	792	690	94	596
Értékvesztés követelésekre	-	-	-	77	688	(611)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	479	-	479	479	-	479
Kibocsátott kötvények	-	36	(36)	-	36	(36)
Céltartalékok	252	-	252	351	-	351
Származékos ügyletek	122	6	116	122	6	116
Egyéb tételek	111	59	52	73	44	29
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	4 188	-	4 188	3 104	-	3 104
Nettózás	(601)	(601)	-	(1 437)	(1 437)	-
Értékesítésre tartott eszközök	40	-	40	40	-	40
IFRS bevezetésének hatása	700	-	700	700	-	700
Nettó adó eszközök / (kötelezettségek)	7 190	249	6 941	5 814	2	5 812

26. Kamatbevétel

26.1

	2019	2018
Pénzeszközök	98	77
Hítelintézetekkel szembeni követelések	145	213
Ügyfelekkel szembeni követelések	15 130	14 092
Származékos ügyletek	8 774	4 691
Értékpapírok	6 260	10 702
Kamatbevétel	30 407	29 775

Különböző jogcímenek 2019 első félévére vonatkozóan a kamatbevételen belül 1 010 millió Ft (2018: 1 664 millió Ft) került elszámolásra az értékvesztett pénzügyi eszközök után.

27. Kamatráfordítás

27.1

	2019	2018
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	489	327
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 128	1 100
Kibocsátott kötvények	(65)	(140)
Hátrasorolt kötelezettségek	724	702
Kamatráfordításhoz hasonló egyéb ráfordítások és jutalékok	165	184
Származékos ügyletek	6 452	6 640
Kamatráfordítás	8 893	8 813

28. Nettó jutalék- és díjbevétel

28.1

	2019	2018
Jutalék- és díjbevétel	16 140	17 420
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	9 900	10 740
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	1 061	965
Bankkártyák	1 602	1 258
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	1 509	2 682
Egyéb jutalék- és díjbevételek	2 068	1 775
Jutalék- és díjráfordítások	4 424	3 385
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	1 119	1 203
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	1 015	721
Bankkártyák	942	751
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	225	517
Egyéb jutalék- és díjbevételek	1 123	193
Nettó jutalék- és díjbevétel	11 716	14 035

29. Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés

29.1

	Megjegyzés	2019	2018
<i>Értékvesztés képzés / (visszairás)</i>			
Hitelintézetekkel szembeni követelések után	8	18	(3)
Ügyfelekkel szembeni követelések után	11	(2 859)	705
Értékpapírok után	10	25	(140)
Egyéb eszközökre	12	6	5
Kivezetési veszteség		(215)	(998)
Értékesítésre tartott eszközök	37	121	52
<i>Céltartalék képzés / (visszairás)</i>			
Garanciákra és függő kötelezettségekre	32	(1 658)	(1 216)
<i>Ebből: Átsztrukturálásra visszairt</i>	32	(782)	-
Értékvesztés- és céltartalék képzés / (visszairás)		(4 562)	(1 595)

30. Nyereségadó

Az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

30.1

	2019	2018
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás</i>		
Magyarországi társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	1 456	1 097
<i>Halasztott adó ráfordítás/(bevétel)</i>		
Átmeneti különbözetek keletkezése és (visszafordulása)	(1 673)	(13)
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(217)	1 084

Magyarországon mind a beszámolási, mind pedig az összehasonlító időszakban 9% társaságiadó-kulcs volt alkalmazandó. Ennek következtében a magyar üzleti területen 9%-os nyereségadó-, valamint a rendelkezésre álló tervszámok alapján számított 9% halasztott adó kulccsal számoltunk.

31. Egy részvényre jutó eredmény

Alapérték

Az egy részvényre jutó eredmény 2019. június 30-i alapértékének kiszámítása a törzsrészesvényesek rendelkezésére álló 8 170 millió Ft eredmény (2018. december 31-én: 25.132 millió Ft, 2018. június 30-án: 18 003 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrészesvények súlyozott átlagának 99 812 ezer darab (2018. december 31-én: 94 621 ezer darab, 2018. június 30-án: 85 000 ezer darab) értéke alapján történt.

2019. június 30.

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya (ezer)}} = \frac{8\,170 \text{ millió Ft}}{99\,812 \text{ ezer}} = 82 \text{ Ft}$$

2018. december 31.

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

2018. június 30.

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya (ezer)}} = \frac{18\,003 \text{ millió Ft}}{85\,000 \text{ ezer}} = 212 \text{ Ft}$$

Hígitott érték

Az egy részvényre jutó eredmény hígitott értékének kiszámításának alapja a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló eredmény és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlaga, módosítva valamennyi hígitó hatású potenciális törzsrésztvény hatásával. 2019 félév végén nem volt hígitási tényező, míg 2018. december 31-re vonatkozóan a megszolgálati feltételek alapján; részvényalapú juttatásként 2 626 ezer részvény került átadásra.

2019. június 30.

$$\text{Hígitott egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya figyelembe véve a hígitási tényezőket (ezer)}} = \frac{8\,170 \text{ millió Ft}}{99\,812 \text{ ezer}} = 82 \text{ Ft}$$

2018. december 31.

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

2018. június 30.

$$\text{Hígított egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrészesvények átlagos állománya figyelembe véve a hígítási tényezőket (ezer)}} = \frac{18\,003 \text{ millió Ft}}{87\,626 \text{ ezer}} = 205 \text{ Ft}$$

32. Függő tételek és kötelezettségek

32.1

2019. június 30.	Bruttó érték	Céltartalék				Nettó érték
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	IAS 37	
<i>Függő kötelezettségek</i>						
Garanciák és hasonló kötelezettségek	151 035	(106)	(162)	(17)	-	150 750
Akkreditívokkal és egyéb rövid lejáratú, kereskedelemi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	8 758	(9)	-	-	-	8 749
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	9 140	(1)	(4)	(193)	(1 664)	7 278
Függő kötelezettségek összesen	168 933	(116)	(166)	(210)	(1 664)	166 777
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>						
Le nem hívott hitelkeretek	231 723	(444)	(165)	(191)	-	230 923
Jövőbeni kötelezettségek összesen	231 723	(444)	(165)	(191)	-	230 923
2018. december 31.						
	Bruttó érték	Céltartalék				Nettó érték
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	IAS 37	
<i>Függő kötelezettségek</i>						
Garanciák és hasonló kötelezettségek	147 627	(109)	(285)	(70)	-	147 163
Akkreditívokkal és egyéb rövid lejáratú, kereskedelemi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	4 625	(10)	-	-	-	4 615
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	24 075	-	-	(220)	(3 331)	20 524
Függő kötelezettségek összesen	176 327	(119)	(285)	(290)	(3 331)	172 302
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>						
Le nem hívott hitelkeretek	251 299	(361)	(149)	(140)	-	250 649
Jövőbeni kötelezettségek összesen	251 299	(361)	(149)	(140)	-	250 649

33. 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 pénzügyi eszközök értékvesztési vizsgálata a számviteli politikában leírtak szerint történik (lásd 4. megjegyzés).

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

A csoportosan képzett értékvesztés a hasonló hitelkockázati sajátosságokkal rendelkező követelések portfólióiban jelen lévő hitelezési veszteségeket fedi le, amikor objektív bizonyíték utal arra, hogy a portfóliók értékvesztett követeléseket tartalmaznak, de az egyedi értékvesztett tételek még nem azonosíthatók. A csoportos értékvesztés szükségességét a vezetés olyan tényezők alapján ítéli meg, mint a hitelminőség, a portfólió nagysága, a koncentrációk és gazdasági tényezők. A szükséges képzés becslése érdekében feltevésekkel élünk a portfólióban lévő veszteségek modelljének kiválasztásához, valamint a szükséges inputparaméterek meghatározásához, múltbeli tapasztalatok, valamint a fennálló gazdasági körülmények alapján. A képzés pontossága az egyedi partnerértékvesztések 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 biztosítékkal szolgáló eszközök független felek részére történő értékesítése során alakulnának ki.

A valós érték meghatározása

Az olyan pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre vonatkozó valós érték meghatározásához, amelyek tekintetében nincs megfigyelhető piaci ár, értékelési technikákat kell alkalmazni, amint az a számviteli politikában szerepel. Az olyan pénzügyi instrumentumok esetében, amelyekkel csak ritkán kereskednek és árfolyamuk nem 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 aktívnek 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 nettózása 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 kiterjed a fedezetre, akkor a partnerkockázat nulla.

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

A 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 lenti tábla bemutatja a valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumokat értékelési módszer szerint:

33.1

	Megjegyzés	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
2019. június 30.					
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	17 846	-	17 846
Értékpapírok	10	146 243	60 364	-	206 607
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	-	8 806	8 806
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	34 857	-	34 857
Kibocsátott kötvények	20	-	2 123	-	2 123
Összesen		146 243	115 190	8 806	270 239
2018. december 31.					
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	17 914	-	17 914
Értékpapírok	10	184 947	176 805	-	361 752
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	-	7 898	7 898
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	31 608	-	31 608
Kibocsátott kötvények	20	-	4 974	-	4 974
Összesen		184 947	231 301	7 898	424 146

A valós érték hierarchia szintek meghatározása és a szintek közti átmozgások a Számviteli Politikával összhangban vannak (lásd 4. megjegyzés). A 2019. június 30-án záródó pénzügyi időszakban nem történtek a valós érték hierarchiában átmozgások.

A diszkont kincstárjegyek, amint 3 hónapon belüli lejáratot érnek el, megszűnik az árfolyamjegyzésük. A 3 hónapon belüli lejáratú diszkont kincstárjegyek 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 volatilitásokból, utolsó rendelkezésre álló ügyleti árakból, más piaci szereplőktől származó árjegyzésekből és múltbeli adatokból.

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

Az alábbi 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 kerül, melynek következtében a sorok végösszege nem egyezik a kapcsolódó mérlegsorokkal.

Valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok kockázat-típusonként:

33.2

	Megjegyzés	Kamatozás	Árfolyamhatás	Egyéb
2019. június 30.				
Származékos pénzügyi eszközök	9	4 867	11 856	-
Értékpapírok	10	202 417	1 750	125
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	8 806	224	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	31 956	1 927	974
Kibocsátott kötvények	20	2 123	-	2 123
Összesen		250 169	15 757	3 222
2018. december 31.				
Származékos pénzügyi eszközök	9	3 111	13 179	43
Értékpapírok	10	357 230	3 156	225
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	7 898	318	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	28 063	2 986	560
Kibocsátott kötvények	20	4 974	-	4 974
Összesen		401 276	19 639	5 802

34. Számviteli besorolások és valós értékek

A lentebb közzétett becült valós értékek egy megközelítő értéket jelölnek, amelyekért ezek az instrumentumok piaci feltételek melletti ügyletben elcserélhetők. Sok pénzügyi instrumentumnak azonban nincs aktív piaca, ezért a valós értékek nettó jelenérték vagy más értékelési technika alkalmazásával kialakított becsléseken alapulnak (lásd 4. és 33. megjegyzés), amelyeket jelentősen befolyásolnak a becült jövőbeli cash-flow-k és diszkontráták összegére és időzítésére vonatkozó feltevések. Sok esetben az értékelt portfólió mérete miatt nem lenne lehetséges azonnal realizálni a becült valós értékeket.

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

34.1

2019. június 30.	Megjegyzés	Eredményel szemben valósan értékelt	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>						
Pénzeszközök	7	-	79 652	-	79 652	79 652
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	67 747	-	67 747	67 211
Származékos pénzügyi eszközök	9	17 846	-	-	17 846	17 846
Értékpapírok	10	23 006	436 514	183 601	643 121	647 048
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	8 806	916 017	-	924 823	921 266
Összesen		49 658	1 499 930	183 601	1 733 189	1 733 023

Pénzügyi kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	196 182	-	196 182	196 182
Folyó- és betétszámlák	16	-	1 340 175	-	1 340 175	1 340 175
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	34 857	-	-	34 857	34 857
Kibocsátott kötvények	20	2 123	-	-	2 123	2 123
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	37 701	-	37 701	37 701
Összesen		36 980	1 574 058	-	1 611 038	1 611 038

2018. december 31.	Megjegyzés	Eredményel szemben valósan értékelt	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
--------------------	------------	-------------------------------------	--	--	-------------------------------	----------------------

Pénzügyi eszközök

Pénzeszközök	7	-	19 240	-	19 240	19 240
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	63 610	-	63 610	62 534
Származékos pénzügyi eszközök	9	17 914	-	-	17 914	17 914
Értékpapírok	10	61 478	411 277	300 274	773 029	769 384
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	7 898	887 305	-	895 203	888 633
Összesen		87 290	1 381 432	300 274	1 768 996	1 757 705

Pénzügyi kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	214 340	-	214 340	214 340
Folyó- és betétszámlák	16	-	1 372 046	-	1 372 046	1 372 046
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	31 608	-	-	31 608	31 608
Kibocsátott kötvények	20	4 974	-	-	4 974	4 974
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	28 002	-	28 002	28 002
Összesen		36 582	1 614 388	-	1 650 970	1 650 970

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

Pénzeszközök

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

Értékpapírok

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

Ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések valós értéke megfigyelhető piaci ügyleteken alapul, ha rendelkezésre állnak ilyenek. Megfigyelhető piaci ügyletek hiányában a valós érték becslése diszkontált cash-flow modellek alkalmazásával történik. A teljesítő hitelek közül amennyire lehetséges homogén csoportokat képzünk kuponrátánként elkülönítve. Általában a szerződéses cash-flow-k egy olyan kamatlábbal kerülnek diszkontálásra, amely két komponens összege. Az egyik eleme az a kamatláb, amelyért az ügyfél hitelt kapna a jelentéskészítés időpontjában másik eleme az ügyfélhez kötődő felár. A felhasznált kamatláb megtalálható a 2019. június 30-án 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 hitelporfólió valós értékének. A nem teljesítő hitelek, amelyek egyedileg lettek értékvesztve, olyan diszkont faktorról 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 száramazik, a hitel értéke a nettó jelenértékre kerül értékvesztésre, és a valós érték megegyezik a könyvszerinti értékkel.

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

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, Folyó- és betétszámlák

A valós érték becslése céljából a Csoport a bankkal szembeni kötelezettségeket, folyó- és betétszámlákat a lejáratig hátralévő idő szerint csoportosítja. A Csoport a valós értéket diszkontált cash-flow-k használatával becsüli meg, a hasonló hátralévő lejáratú idejű betétekért kínált aktuális ráták alkalmazásával, megnövelve a termékenként meghatározott saját hitelkockázattal. A Csoport a termékek által határozza meg a saját hitelezési kockázatot, ehhez

saját PD-t és LGD-t használ kockázatkezelési célra, amely összefüggésben van a DVA-val. A látra szóló betét valós értéke a beszámolási időszak végén látra szólóan fizetendő összeg.

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.

35. Kapcsolt felek

A Csoport kapcsolt felei közé tartoznak a következők: anyavállalatok, társult vállalkozások, közös vezetésű 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.

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

35.1

	Tulajdonosok és csoportjaik		Nem konszolidált leányvállalatok		Társult vállalkozások		Vezető tisztségviselők		Egyéb kapcsolt felek	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
<i>Eszközök</i>										
Ügyfelekkel szembeni követelések	11 187	12 796	1 005	976	180	332	117	134	131	-
Tőkeinstrumentumok	-	-	652	715	610	611	-	-	146	244
<i>Kötelezettségek</i>										
Folyó- és betétszámlák	17 124	25 807	243	276	86	207	373	258	3 447	4 658
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70
<i>Eredménykimutatás</i>										
Kamatbevétel	267	747	10	21	2	6	2	10	1	-
Kamatráfordítás	(1)	(1)	-	1	-	-	-	-	-	-
Nettó jutalék- és díjbevétel	209	772	4	8	32	6	1	-	7	7
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	(2)	(188)	(2)	(4)	(2)	46	(456)	(659)	(3)	(4)
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>	<i>21 997</i>	<i>12 202</i>	<i>2 044</i>	<i>1 089</i>	<i>100</i>	<i>97</i>	<i>2</i>	<i>711</i>	<i>689</i>	<i>290</i>
<i>Céltartalék</i>	<i>3 368</i>	<i>2 637</i>	<i>3 066</i>	<i>2 113</i>	<i>-</i>	<i>4</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1</i>	<i>-</i>

Az 'Eredménykimutatásban' szereplő tételek 2019 első félévére vonatkozó adatokat és az összehasonlító periódusban szereplő adatok a 2018-as időszakot foglalják magukban. Az 'Eszközök' és 'Kötelezettségek' között kimutatott értékek a fordulónapokra, azaz 2019. június 30-ra és 2018. december 31-re vonatkozóan kerültek kimutatásra.

A kulcsfontosságú vezetőkkel szemben fennálló követelések jelzálog fedezetű hitelek és más, biztosítékkal ellátott hitelek 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 érdekeltségeit.

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.

Kulcsfontosságú vezetők díjazása:

35.2

	2019	2018
Rövid távú munkavállalói juttatások	455	658
Részvényalapú juttatások	-	799
Összesen	455	1 457

36. Szegmensinformációk

Az alábbi szegmensinformációkat az IFRS 8 „Működési szegmensek” standarddal 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. 2019. június 30-án a Csoport üzleti szegmensei és fő termékeik a következők:

Vállalati ügyfelek

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

Intézményi ügyfelek

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

Retail és Private Banking

A Csoport 51 (2018: 51) teljes körű szolgáltatást nyújtó fiókból és alfiókból álló hálózatán, ATM-jein, telefonon és elektronikus csatornákon keresztül a magasabb jövedelmű magánszemélyek, valamint vállalkozók számára betéti és más megtakarítási konstrukciók széles körét, hitel- és betéti kártyákat, portfóliókezelést, illetve korlátozott számú egyéb hitelterméket kínál.

Egyéb

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

36.1

2019. június 30.	Megjegyzés	Vállalati ügyfelek	Intézményi ügyfelek	Lakossági ügyfelek és private banking	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök	7	-	79 652	-	-	79 652
Hitelintézettel szembeni követelések	8	-	67 747	-	-	67 747
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	17 846	-	-	17 846
Értékpapírok	10	29 004	614 117	-	-	643 121
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	641 425	733	282 665	-	924 823
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	37	3 313	-	7 022	-	10 335
Egyéb eszközök	12	-	-	-	18 648	18 648
Tényleges adókövetelések		-	-	-	50	50
Halasztott adókövetelések	25	-	-	-	7 190	7 190
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	3 912	-	-	-	3 912
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	-	-	-	54 350	54 350
Összesen		677 654	780 095	289 687	80 238	1 827 674
Kötelezettségek						
Hitelintézettel szembeni kötelezettségek	15	-	196 182	-	-	196 182
Folyó- és betétszámlák	16	989 691	10 000	340 363	121	1 340 175
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	34 857	-	-	34 857
Értékesítésre tartott kötelezettségek és megszűnt tevékenységek	37	203	-	3	-	206
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	593	251	1 499	41 831	44 174
Tényleges adókötelezettségek		-	-	1	721	722
Halasztott adókötelezettségek	25	-	-	-	249	249
Kibocsátott kötvények	20	82	76	1 965	-	2 123
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	37 701	-	-	37 701
Saját tőke	22, 23, 24	-	-	-	171 285	171 285
Összesen		990 569	279 067	343 831	214 207	1 827 674
Eredménykimutatás						
Bruttó bevétel - ügyfelektől		9 104	15 248	14 111	169	38 632
Bruttó bevétel - üzletágak között		(942)	2 420	(1 478)	-	-
Kamat- és jutalék ráfordítások	26, 27, 28	367	(12 680)	(1 003)	-	(13 316)
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	29	865	(23)	2 409	1 311	4 562
Banküzemi költségek		(8 248)	(3 465)	(8 749)	(513)	(20 975)
Bankadó ráfordítás		-	-	-	(2 023)	(2 023)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		1 073	-	-	-	1 073
Szegmens eredmény		2 219	1 500	5 290	(1 056)	7 953
Egyéb információk						
Tőkekiadások		-	-	-	8 285	8 285
Értékcsökkenés és amortizáció	14	2 175	22	748	-	2 945
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		588	247	624	36	1 495

2018. december 31.	Megjegyzés	Vállalati ügyfelek	Intézményi ügyfelek	Lakossági ügyfelek és private banking	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök	7	-	19 240	-	-	19 240
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	63 610	-	-	63 610
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	17 914	-	-	17 914
Értékpapírok	10	70 501	702 528	-	-	773 029
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	613 741	1 481	279 981	-	895 203
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	37	3 359	-	879	-	4 238
Egyéb eszközök	12	-	-	-	21 699	21 699
Tényleges adókövetelések	-	-	-	-	2	2
Halasztott adókövetelések	25	-	-	-	5 814	5 814
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	13	4 687	-	-	-	4 687
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	-	-	-	52 143	52 143
Összesen		692 288	804 773	280 860	79 658	1 857 579
Kötelezettségek						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	214 340	-	-	214 340
Folyó- és betétszámlák	16	1 043 397	-	321 749	6 900	1 372 046
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	31 608	-	-	31 608
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	855	968	1 040	45 562	48 425
Tényleges adókötelezettségek	-	-	-	11	5	16
Halasztott adókötelezettségek	25	-	-	-	2	2
Kibocsátott kötvények	20	156	320	4 498	-	4 974
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	28 002	-	-	28 002
Saját tőke	22, 23, 24	-	-	-	158 166	158 166
Összesen		1 044 408	275 238	327 298	210 635	1 857 579
Eredménykimutatás						
Bruttó bevétel - ügyfelektől		24 183	47 261	31 082	65	102 591
Bruttó bevétel - üzletágak között		(1 269)	3 896	(2 627)	-	-
Kamat- és jutalék ráfordítások	26, 27, 28	(583)	(23 322)	(2 163)	-	(26 068)
Veszteségek fedezetére képzett / (visszairt) értékvesztések és céltartalékok	29	4 003	1 666	(5 421)	552	800
Banküzemi költségek		(19 430)	(5 325)	(23 225)	(4 884)	(52 864)
Bankadó ráfordítás		-	-	-	(2 073)	(2 073)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		2 311	-	-	-	2 311
Szegmens eredmény		9 215	24 176	(2 354)	(6 340)	24 697
Egyéb információk						
Tőkeiadások		-	-	-	13 834	13 834
Értékcsökkenés és amortizáció	14	3 589	-	1 107	24	4 720
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		604	166	722	152	1 644

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 Csoport a refinanszírozási, valamint betéthez kapcsolt hitelek bevételeit és ráfordításait a mögöttes ügylet kamata alapján határozza meg.

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

37. Értékesítésre tartott befektetett eszközök, kötelezettségek és megszűnt tevékenységek

2018. december 31-én egy jelentős - 13 274 millió Ft-os kitettséggel és 9 036 millió Ft-os értékvesztés-állománnyal rendelkező - portfólió került átsorolásra az Ügyfelekkel szembeni követelések közül az Értékesítésre tartottá minősített eszközcsoportha.

2019. június 30-án az Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységből származó eszközök nettó állománya 10 335 millió Ft, az Értékesítésre tartott kötelezettségek és megszűnt tevékenységek állománya 206 millió Ft volt.

2019 első félévben a Csoport kulcspozícióban lévő vezetői 43 213 millió Ft bruttó értékű (a hozzákapcsolódó értékvesztés 32 878 millió Ft) portfólió értékesítéséről hoztak döntést, amely értelmében nettó 10 335 millió Ft hitelállomány került átsorolásra az értékesítésre tartott eszközök, illetve kötelezettségek közé. A Követelés átruházási szerződést 2019. harmadik negyedévben kötött meg, és a beszámoló közzététele előtt a vevő 9 022 millió Ft vételárat utalt át a Csoport részére.

A kapcsolódó egyéb eszközök, függő tételek és kötelezettségek, valamint a betétek értéke nem jelentős 2019. június 30-ra vonatkozóan.

38. Állami támogatások

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2013. június 1-jén elindította a három pillérből álló Növekedési Hitelprogramját (NHP), elsősorban a kis- és középvállalatok hitelezésének élénkítésére. A program I. és II. pillérének keretében az MNB 0 százalékos kamatozása, 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 euró / 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 277 434 millió Ft hitelt nyújtott kis- és középvállalatok részére 2,5% kamatozással és 56 millió eurót a harmadik fázissal.

Az NHP keretében nyújtott forintban denominált hiteleket a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli, azonban a bekerülés időpontjában a valós érték és a könyv szerinti érték különbözetét mind a hitelek, mind pedig az MNB által biztosított források tekintetében elhatárolta Egyéb eszközök (1 787 millió Ft) és Egyéb kötelezettségek (1 792 millió Ft) közé, amit a hitelek futamideje alatt amortizál az eredménykimutatásba. Ezt a különbözetet a piaci és a támogatott kamatláb közötti eltérés okozta.

2019. június 30-án a hitelek valós értéke 39 399 millió Ft volt (2018: 48 161 millió Ft).

Az MKB Bank 2016. január 19-én csatlakozott a Piaci Hitelprogramhoz (PHP), aminek egyik célja a bankok piaci hitelezésre való átállása, illetve, hogy tovább ösztönözzék a bankokat a KKV hitelek folyósítására. 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 Ft-tal megemelt, ezáltal összesen 120 milliárd Ft értékben kötött HIRS ügyleteket az MNB-vel.

Az MNB a 2019. január 1-jén elinduló, az NHP részét képező NHP fix konstrukcióval a hazai kkv-hitelezés szerkezetét kívánja egészségesebb irányba terelni azáltal, hogy a mikro-, kis- és középvállalkozások hosszú lejáratú, rögzített kamatozású hitelhez jutásának lehetőségeit javítja. Az NHP Fix program keretében a jegybank 0 százalékos kamatozású, legfeljebb 10 éves futamidejű refinanszírozási hitelt nyújt a hitelintézeteknek, amit azok egyrészt egy felülről korlátozott, maximum 2,5 %-os éves kamatmarzs mellett kölcsön vagy pénzügyi lízing formájában továbbhiteleznek a KKV-knak.

39. 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. 2018. április 19-i közgyűlés elfogadta a megszolgálati feltételek fennállását és az előrehozott teljesítést.

A részvény alapú juttatások részletei az alábbiak:

39.1

2019	Részvények száma	Súlyozott átlagos lehívási ár (Ft/részvény)
az időszak elején kintlévő	5 379 403	370
<i>ebből felosztható</i>	-	-
az időszak során értékesített	(5 190 910)	370
az időszak végén kintlévő	188 493	370
<i>ebből felosztható</i>	-	-

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

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

A pénzben teljesített kifizetés az időszak végén kintlévő részvényekre eső rész kivételével 2019. március végéig teljesítésre került. A részvények - piaci áron - értékesítésre kerültek a Bank egyik tulajdonosának. A kapcsolódó 3 121 millió Ft költség elszámolásra került 2018-ban, 2 980 millió Ft eredménnyel és 140 millió Ft tőkével szemben. A program lezáráshoz kapcsolódó saját részvény értékesítés 4,1 milliárd Ft-tal javította az MKB Csoport saját tőkéjét.

40. A beszámolási időszak vége utáni események

A Bank az általa 2015. július 1-jén kibocsátott MKB Német Részvény Indexált 20190702 Kötvény (ISIN: HU0000356506) törlesztési kötelezettségének 2019. július 2-án 2,2 milliárd Ft értékben maradéktalanul eleget tett. A kötvényre vonatkozóan, a teljesítési feltételeinek értelmében kamat nem került kifizetésre.

Az MNB határozatával jóváhagyta az MKB Kockázati Tőkealap-kezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságba Sebestyén Géza igazgatósági tagi kinevezését. A cégbírósági bejelentés és átvezetés jelenleg még folyamatban van.

A Cégbíróság 2019.07.16-án bejegyezte Krisán Lászlót az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. igazgatósági tagjaként.

Az Euro-Immat Kft-ben tulajdonosi likviditásrendezés vált szükségessé, ezért a Bank igazgatósága határozatával 3 milliárd Ft vagyoni hozzájárulást hagyott jóvá. A tőkeemelés következtében az Euro Immat Kft. jegyzett tőkéje 1,758 milliárd Ft-ról 1,8 milliárd Ft-ra növekedett, és 2,9 milliárd Ft átvezetésre került az eredménytartalékba. A cégbírósági bejegyzés 2019.08.05-én megtörtént.

ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) VEZETŐSÉGI JELENTÉS

MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

Makrogazdasági környezet

A fejlett piaci jegybankok kommunikációját és a monetáris politikai kilátásokat tekintve a 2019-es év első felében jelentős fordulat következett be. Az Egyesült Államok jegybankja, a Fed 2019 első félévében változatlanul hagyta az irányadó kamatra vonatkozó sávot és 2019. júniusi előrejelzése alapján 2019-ben változatlan monetáris kondíciókra lehet számítani a tengerentúlon.

Az Európai Központ Bank (ECB) sem változtatott az irányadó kamatokon 2019 első félévében. Az eurózóna tartósan tűnő gyengélkedése miatt a jegybanki kommunikáció a korábbi iránymutatásokkal ellentétben a lazítás irányába mozdult el az idén. A hozamok tekintetében is jelentős lefelé mozgást lehetett tapasztalni nemzetközi téren 2019 első félévében: az amerikai 10 éves állampapír-piaci hozam közel 70 bázispontnyit, az eurózóna 10 éves állampapír-piaci hozama pedig közel 60 bázispontnyit süllyedt 2018. év vége és 2019. június vége között.

A magyar gazdaság 2019 első negyedévében kiemelkedő mértékben, 5,3%-kal növekedett a 2018-as év azonos időszakához képest, elsősorban a szolgáltatási szektor kimagasló teljesítménye miatt. 2019 első negyedévéhez hasonló növekedési dinamikát utoljára 2004. második negyedévében láthattunk idehaza. A fogyasztás növekedéséhez nagymértékben hozzájárult a foglalkoztatás és a bérek bővülése, valamint a továbbra is magas fogyasztói bizalom. A hazai keresetek dinamikus bővülése (2019 év első hat hónapja: 10,6%-os bérdinamika éves szinten) egyrészt a minimálbér és garantált bérminimum emelésének, másrészt a továbbra is rendkívül feszes hazai munkaerőpiacnak köszönhető. A munkanélküliségi ráta a 2019. második negyedéves, történelmi mélységű 3,3%-os értékével már bőven a válság előtti szintek alatt jár. A ráta jelentős mérséklődésének oka elsősorban a válság óta tartó gazdasági felépülés és a kormányzat munkaerőpiacot megreformáló intézkedései.

A kormányzati szektor 2019. első negyedéves többlete a GDP 0,1%-a volt. E kedvező teljesítményhez nagymértékben hozzájárult a költségvetési bevételek jelentős emelkedése, így többek között a személyi jövedelemadó, a szociális hozzájárulási adóból és az általános fogalmi adóból származó bevételek az év első hat hónapjában jelentősen felülmúlták az egy évvel korábbi szinteket. Ezen kívül további kedvező tendencia, hogy az első negyedév végére 70,1%-ra mérséklődött az államháztartás maastrichti, GDP-arányos adóssága a tavalyi év végi 70,8%-ról.

Folyamatosan erősödött az árnymás idehaza 2019 első félévében: az inflációs mutató áprilisban és májusban is az MNB toleranciasávjának felső, 4%-os értékét közelítette (3,9% mindkét hónapban az előző év azonos időszakához viszonyítva), melyhez a feszes munkaerőpiac mellett a nemzetközi olajárak emelkedése is hozzájárult. A forint jelentősebb devizákkal szembeni árfolyama (EUR / HUF, USD / HUF) a 2019-es év első félévében jelentős volatilitást mutatott: az első negyedévet a forint erősödése jellemezte inkább, míg a második negyedévre - nagyobb kilengések mellett - a forint gyengülése volt inkább jellemző. Az euró / forint márciusban 313 körül, míg májusban 326 felett is járt.

Az MNB 2019 márciusában - amikor már jelentősen érződött a hazai árnyomás fokozódása - az egynapos betét rátáját -0,15%-ról -0,05%-ra emelte, illetve elindult a likviditás szűkítése is az FX-swapállomány fokozatos csökkentése révén. 2019 második negyedévében viszont a monetáris kondíciók változatlanok maradtak, melyhez a borúsabb külső környezet és az ECB 2019. első félév vége felé tapasztalt, lazítás irányába mutató kommunikációja is hozzájárult.

A magyar állampapír-piacon jelentős mozgásokat lehetett tapasztalni 2019 első félévében: a 10 éves hazai állampapír-piaci hozam az év első két hónapjában csökkenést mutatott, mélypontját február elején érte el 2,62%-on. Márciustól – egy nagyobb kilengés mellett – jelentősen, közel 60 bázispontnyit emelkedett két hónap alatt (részben a referencia állampapír változása miatt), májusban pedig 3,34%-on tetőzött. Ezt követően a hozam csökkenő pályára állt és június végéig 70 bázispontnyit süllyedt; június végén 2,63%-on állt.

A bankszektor helyzete³

A 2019-es év első felében a bankok közötti árazási verseny enyhült, azonban érdemben nem változtak a vállalati hitelkondíciók (a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egyéb forinthitelek átlagos évesített kamatlába mindössze 0,01%ponttal emelkedett 2018 második félévéhez képest). Mind a vállalati (+8,6%) mind a lakossági hitelállomány (+3,7%) bővült az első félévben, ezzel párhuzamosan a betétek értéke enyhén emelkedett. A lakossági hitelfolyósításon belül a személyi kölcsönök új szerződésállománya történelmi csúcsra emelkedett, az új lakáshitel-szerződések pedig megközelítették a korábbi csúcst.

2019 első félévének jelentős eseménye volt a bankszektor életében a Magyar Állampapír Plusz (MÁP+) és a Családvédelmi Akcióterv keretében a Babaváró Kölcsön bejelentése. A MÁP+ egy hónap alatt 883 milliárd Ft-os forgalmat generált, többek között ennek is köszönhetően közel 800 milliárd Ft-tal (majdnem 14%-kal) bővült a lakossági állampapír-állomány 2018 év végéhez viszonyítva (részben emiatt a lakossági betétek értéke mindössze 1,5%-kal emelkedett a tárgyidőszakban). A kamatkondíciók 2018 második feléhez képest érdemben nem változtak, kismértékű kamatsökkenés látható mind a lakás- mind a személyi hiteleknél (-0,02% pont illetve -0,29% pont).

2019 első félévében tovább folytatódott a portfólió minőségének javulása, az átlagos NPL ráta tovább csökkent a szektorban.

Komoly digitalizációs kihívások előtt áll a szektor a PSD2 (többek között az erős-ügyfélhitelesítés alkalmazása) illetve a 2020-ra halasztott azonnali fizetés rendszer bevezetése kapcsán. A jövedelmezőség fenntartása kapcsán egyre fontosabb a bérinfláció által folyamatosan emelkedő személyi költségek kordában tartása illetve az alacsony kamatkörnyezet jelentette kihívások leküzdése.

AZ MKB CSOPORT 2019. FÉLÉVES TELJESÍTMÉNYE

A Csoport 2019 első félévében 8,17 milliárd Ft adózás utáni eredményt ért el a nettó kamateredmény 21,5 milliárd Ft-os és a nettó jutalékeredmény 11,7 milliárd Ft-os volumene mellett. A Csoport eredményét javította, hogy a sikeres problémás portfólió leépítések és konjunkturális gazdasági környezet hatására 4,6 milliárd Ft összegben értékvesztés és céltartalék felszabadítás történt. A banküzemi költségek jelentősen, mintegy 12,7 milliárd Ft-tal csökkentek az előző év azonos időszakához képest és 21 milliárd Ft-ot tettek ki tárgyidőszak végén.

³ Forrás: MNB

Az IFRS konszolidált mérlegfőösszeg 2019 első félévének végén 1 827,7 milliárd Ft-ot tett ki; az ügyfélbetét- és számlaállomány 1 340,2, az ügyfélhitel-állomány 924,8 milliárd Ft volt.

A Csoport a konszolidált, Basel III. szerinti tőke-megfelelési mutatója 2019. június végén 19,3% volt.

Az MKB Csoport stabil, kiszámítható működéséhez a leányvállalatok - MKB Euroleasing, MKB Consulting, MKB-Pannónia Alapkezelő, - illetve a bank stratégiai partnerei - MKB Nyugdíjpénztár és MKB-Pannónia Egészség és Önszegélyező Pénztár - is hozzájárultak.

NYILATKOZAT

24/2008. (VIII.15.) PM rendelet alapján
a 2019. évi konszolidált évközi pénzügyi kimutatásról és vezetőségi jelentésről

Az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) a Bank konszolidált évközi pénzügyi kimutatására vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

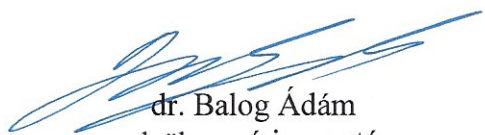
A Bank kijelenti, hogy a konszolidált évközi pénzügyi kimutatás az alkalmazható számviteli előírások alapján készült. A Bank érintett szakértőinek és döntéshozó vezetőinek legjobb tudása szerint elkészített konszolidált évközi pénzügyi kimutatás valós és megbízható képet ad a Bank mint értékpapír kibocsátó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

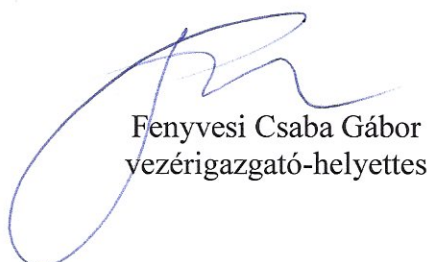
A konszolidált évközi pénzügyi kimutatásról független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

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 pénzügyi év hátralévő hat hónapját érintő főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2019. szeptember 26.

MKB Bank Nyrt.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
vezérigazgató-helyettes