



**MKB Bank Zrt.
Csoport**

10 011 922 641 911 400
Statisztikai számjel

***Konszolidált
féléves
beszámoló***

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

Kelt: Budapest, 2014. augusztus 28.

2014. június 30.

Tartalomjegyzék

1	Általános információk	8
2	A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdeknek való megfelelés	8
3	A jelentős számviteli politikák összefoglalása	8
a)	Bemutató a pénzügyi kimutatásokban	8
b)	Konzolidáció	9
c)	Társult és közös vezetőségű vállalkozásokban lévő befektetések	9
d)	Immateriális javak	10
e)	Tárgyi eszközök	11
f)	Pénzeszközök	12
g)	A valós érték meghatározása	13
h)	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	14
i)	Követelések értékvesztése	14
j)	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok	16
k)	Értékpapírok	17
l)	Származékos termékek	18
m)	Fedezeti elszámolás	18
n)	Pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése	19
o)	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása	20
p)	Pénzügyi és operatív lízingek	20
q)	Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek	21
r)	Céltartalékok	21
s)	Nyereségadó	21
t)	Kamatbevétel és kamatráfordítás	22
u)	Díjak és jutalékok	23
v)	Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	23
w)	Osztalék	23
x)	Munkavállalói juttatások	23
y)	Szegmensek szerinti jelentés	24
z)	Külföldi pénznemek	24
aa)	Pénzügyi garanciák	25
ab)	Jegyzett tőke	25
ac)	Egy részvényre jutó eredmény	25
ad)	Még nem alkalmazott új IFRS sztenderdek és értelmezések	25
4	A konszolidációs kör meghatározása	28
5	Kockázatmenedzsment	31
6	Hitelintézetekkel szembeni követelések	33
7	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	33
8	Értékpapírok	34
9	Ügyfelekkel szembeni követelések	35
10	Egyéb eszközök	38
11	Társult és közös vezetőségű vállalkozásokban lévő befektetések	38
12	Immateriális javak és tárgyi eszközök	39
13	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	41
14	Folyó- és betétszámlák	41
15	Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok	41
16	Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	42
17	Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	42

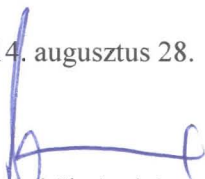
18	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	43
19	Jegyzett tőke és Tőketartalék	44
20	Tartalékok	44
21	Nem ellenőrző részesedés	46
22	Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett céltartalék	47
23	Nyereségadó	47
24	Egy részvényre jutó eredmény	48
25	Függő tételek és kötelezettségek	48
26	Becslések és feltételezések	50
27	Számviteli besorolások és valós értékek	55
28	Kapcsolt felek	58
29	A Csoporthoz tartozó gazdálkodó egységek	59
30	Szegmensinformációk	59
31	Megszűnt tevékenység	64
32	Átstrukturált eszközök	66
33	Állami támogatások	69
34	A beszámolási időszak vége utáni események	70
	NYILATKOZAT	71
	ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) VEZETŐSÉGI JELENTÉS	72

MKB Bank Zrt. Csoport

2014. június 30-i konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2014	2013
Eszközök			
Pénzeszközök		177 093	199 623
Hítelintézetekkel szembeni követelések	6	55 632	98 227
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	35 720	27 386
Értékpapírok	8	281 278	216 453
Ügyfelekkel szembeni követelések	9	1 245 283	1 260 339
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	31	10 510	55 249
Egyéb eszközök	10	18 705	18 784
Halasztott adókövetelések		240	42
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	11	6 818	7 830
Immateriális javak és tárgyi eszközök	12	77 540	78 177
Eszközök összesen		1 908 819	1 962 110
Kötelezettségek			
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	213 745	269 958
Folyó- és betétszámlák	14	1 154 280	1 179 109
Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok	15	27 940	16 448
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	16	-	111
Értékesítésre tartott kötelezettségek és megszűnt tevékenységek	31	111	61 956
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	17	40 212	26 058
Halasztott adókötelezettségek		282	301
Kibocsátott kötvények	18	192 160	192 750
Hátrasorolt kötelezettségek		52 901	50 618
Kötelezettségek összesen		1 681 631	1 797 309
Tőke			
Jegyzett tőke	19	225 490	145 250
Tartalékok	20	(1 091)	15 881
Törzsrészesedések számára rendelkezésre álló tőke		224 399	161 131
Nem ellenőrző részesedés		2 789	3 670
Tőke összesen		227 188	164 801
Tőke és kötelezettségek összesen		1 908 819	1 962 110

Kelt: Budapest, 2014. augusztus 28.


Sebők András
elnök-vezérigazgató


Rádi János
számviteli, pénzügyi és riporting igazgató

MKB Bank Zrt. Csoport

A 2014. június 30-ával végződő évre vonatkozó konszolidált időszakai eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2014	2013
Eredménykimutatás:			
Kamatbevétel		43 470	64 679
Kamatráfordítás		17 802	34 116
Nettó kamatjövedelem		25 668	30 563
Nettó jutalék- és díjbevétel		10 610	8 467
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)		(9 118)	(20 048)
Értékvesztések és céltartalékok veszteségei fedezetére	22	19 459	21 129
Banküzemi költségek		22 830	24 009
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés		(169)	(140)
Adózás előtti eredmény		(15 298)	(26 296)
Adófizetési kötelezettség	23	146	237
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény		(15 444)	(26 533)
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	31	(3 492)	(5 887)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		(18 936)	(32 420)
Egyéb átfogó jövedelem:			
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>			
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelése	8	(3 129)	476
Részvény put opció átértékelése		-	(19)
Külföldi pénznem átváltásából származó különbözetek külföldi érdekeltségek után		(268)	77
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem		(3 397)	534
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		(22 333)	(31 885)
Adózás utáni eredményből:			
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény		(14 826)	(26 438)
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény		(3 363)	(5 685)
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		(18 189)	(32 123)
Folytatódó tevékenységből származó eredmény		(618)	(95)
Megszűnt tevékenységből származó eredmény		(129)	(202)
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		(747)	(297)
A teljes időszakai átfogó bevételből:			
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		(22 333)	(26 098)
Megszűnt tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		-	(5 566)
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		(22 333)	(31 664)
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		-	(21)
Megszűnt tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		-	(200)
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		-	(221)
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		(18 189)	(32 123)
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		174 268	94 935
Egy részvényre jutó eredmény (millió Ft)	24		
Alap		(104)	(338)
Higitott		(104)	(338)
Törzsrészesvények után fizetett osztalék (Ft)		-	-

Kelt: Budapest, 2014. augusztus 28.

Sebők András
elnök-vezérigazgató

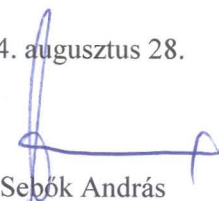
Rádi János
számviteli, pénzügyi és riporting igazgató


MKB Bank Zrt. Csoport

A saját tőke változásainak konszolidált kimutatása a 2014. június 30-ával végződő időszakra

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Tőke tartalék	Devizai számitási tartalék	Eredmény-tartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka	Részvény put opció értékelési tartaléka	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2013. január 1-jén		108 936	222 886	1 832	(203 277)	1 992	(2 360)	4 706	134 715
Részvénykibocsátás és ázsio	19, 20	36 314	-	-	-	-	-	-	36 314
Anyavállalattól származó hozzájárulások		-	-	-	119 788	-	-	-	119 788
Adózás utáni eredmény		-	-	-	(121 980)	-	-	(220)	(122 200)
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	633	(2 379)	2 676	2 360	(204)	3 086
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása		-	-	(6 564)	340	-	-	8	(6 216)
Nem ellenőrző részesedések időszaki változásai		-	-	-	(66)	-	-	(620)	(686)
2013. december 31-én		145 250	222 886	(4 099)	(207 574)	4 668	-	3 670	164 801
Részvénykibocsátás és ázsio	19, 20	80 240	-	-	-	-	-	-	80 240
2013. évi osztalék		-	-	-	-	-	-	(72)	(72)
Adózás utáni eredmény		-	-	-	(18 189)	-	-	(747)	(18 936)
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	(268)	-	(3 129)	-	-	(3 397)
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása		-	-	4 595	-	115	-	(184)	4 526
Nem ellenőrző részesedések időszaki változásai		-	-	-	(95)	-	-	122	27
2014. június 30-án		225 490	222 886	227	(225 858)	1 654	-	2 789	227 188

Kelt: Budapest, 2014. augusztus 28.


Sebők András
elnök-vezérigazgató


Rádi János
számviteli, pénzügyi és riporting igazgató

MKB Bank Zrt. Csoport A 2014. június 30-ra vonatkozó konszolidált cash flow kimutatása

	Megjegyzés	2014	2013
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		(15 298)	(87 912)
<i>Módosító tételek:</i>			
Értécsökkenés, amortizáció és értékvesztés	12	3 458	9 281
Egyéb eszközök értékvesztése	10	37	(185)
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	17	6 032	(4 771)
Pénzügyi eszközök értékvesztése (hitelek és követelések)	6, 9	9 655	72 977
Közös vezetési vállalkozások értékvesztése	11	(633)	196
Halasztott adóráfordítás/(-bevétel)	23	(217)	428
Nettó kamateredmény		(16 587)	(29 228)
Osztalék értékesíthető értékpapírokból		(9)	(14)
Kibocsátott értékpapírok átértékelése	18	2 082	-
Árfolyamváltozás	5, 8, 9, 10, 12, 17, saját tőke változás	12 636	(4 686)
		1 156	(43 914)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (bruttó érték)	6	42 598	(16 888)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (bruttó érték)	9	17 205	340 052
Kereskedési céllal tartott eszközök változása	7	(8 334)	6 492
Értékesíthető értékpapírok állományának változása (átértékelés és értékvesztés nélkül)	8	(67 954)	15 454
Egyéb eszközök változása (bruttó érték)	10	55	(2 524)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása	13	(65 845)	(211 923)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	14	(24 829)	(209 928)
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása (tárgyévi provízióképzés nélkül)	17	8 140	3 312
Kereskedési célú kötelezettségek változása	15	11 381	(3 129)
Kapott kamat		32 980	92 148
Fizetett kamat		(16 393)	(62 920)
Kapott osztalék		9	14
Fizetett társasági adó		(146)	(402)
		(71 133)	(50 242)
Működésből származó nettó pénzáramlás		(69 977)	(94 156)
Befektetési cash flow			
Befektetések a csoporthoz tartozó társaságokba	8, 11, IÁJK	(347)	(3 065)
A csoporthoz tartozó társaságok elidegenítése	8, 11	2 604	2 614
Tárgyi eszközök beszerzése	12	(1 418)	(16 250)
Tárgyi eszközök értékesítése	12	102	2 238
Immateriális javak beszerzése	12	(1 511)	(3 719)
Immateriális javak értékesítése	12	1	2 529
Befektetéshez felhasznált nettó pénzáramlás		(569)	(15 653)
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	18	(2 653)	26 932
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése		-	(34 596)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	13	9 632	(88 975)
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó jövedelem		80 240	36 314
Fizetett osztalék	saját tőke változás	(72)	-
Finanszírozásból származó nettó pénzáramlás		87 147	(60 325)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése/csökkenése		16 601	(170 134)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén			
Árfolyamhatás		(51)	37
Megszűnt tevékenység		(39 080)	(44 070)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek a beszámolási időszak végén		177 093	199 623

Kelt: Budapest, 2014. augusztus 28.

Sebők András
elnök-vezérigazgató

Rádi János
számviteli, pénzügyi és riporting igazgató

Megjegyzések a Beszámolóhoz

(8. oldaltól a 70. oldalig)

1 Általános információk

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

A Bank 2014. június 30-ával végződő időszakra vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásai magukban foglalják a Bankot és leányvállalatait (a továbbiakban együttesen: a „Csoport”). A Csoport belföldi és külföldi pénzügyi tevékenységét banki és nem banki leányvállalatokon keresztül bonyolítja le. A konszolidált leányvállalatokkal kapcsolatosan további információt a 29. megjegyzés tartalmaz.

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

2 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdeknek való megfelelés

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

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások magyar forintban (Ft), millióra kerekítve kerültek bemutatásra, kivéve, ha nincs ettől eltérő megjelölés. A jelen pénzügyi kimutatások kibocsátását az igazgatóság 2014. augusztus 28-án jóváhagyta.

3 A jelentős számviteli politikák összefoglalása

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

a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban

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

b) Konszolidáció

Leányvállalatok

Leányvállalatok a Csoport által ellenőrzött gazdálkodó egységek. Ellenőrzés akkor áll fenn, ha a Csoport a leányvállalatban való részvételéből származóan változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és a leányvállalat felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat. Az ellenőrzés megítélése a lényeges potenciális szavazati jogokat is figyelembe véve történik. Az újonnan megszerzett leányvállalatokat azzal a dátummal kezdődően vonjuk be a konszolidációba, amikor a Csoport megszerezte az ellenőrzést. A leányvállalatok megszerzését a felvásárlási számviteli módszerrel számoljuk el. Az akvizícióhoz közvetlenül kapcsolódó költségnek az átadott ellenérték adásvételkor fennálló valós értéke, eredményben kerül kimutatásra. A megszerzett azonosítható eszközöket, kötelezettségeket és függő kötelezettségeket a felvásárlás napján fennálló valós értékükön értékeljük. Az akvizíció költségéből az azonosítható eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek Csoportra jutó részének valós értékét meghaladó részt goodwillként mutatjuk ki. Ha az akvizíció költsége kisebb, mint a megszerzett üzleti vállalkozás azonosítható eszközei, kötelezettségei és függő kötelezettségei Csoportra jutó részének valós értéke, a különbözetet azonnal az időszaki átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg.

Speciális célú gazdálkodó egységek

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

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

Alapkezelési tevékenység

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

A konszolidáció során kiszűrt ügyletek

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

c) Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

Közös vezetésű vállalkozások

Ahol a Csoport szerződéses megállapodás keretében, a megállapodás felett közös ellenőrzést gyakorló felekkel a közös megállapodás nettó eszközeire vonatkozó jogokkal rendelkezik, a vállalkozásban lévő érdekelttségét közös vezetésű vállalkozásként sorolja be. A közös vezetésű vállalkozások a konszolidált beszámolóban a tőkemódszer alapján, a közös ellenőrzés tényleges kezdetének napjától a közös ellenőrzés tényleges megszűnésének napjáig kerülnek

bemutatásra. A módszer értelmében az ilyen befektetések kezdeti megjelenítése bekerülési értéken történik, beleértve a kapcsolódó goodwillt, majd azt követően kerül sor módosításukra a Csoportra jutó nettó eszközök felvásárlás utáni változásának megfelelően.

Társult vállalkozások

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

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

A Csoport jelentős közös vezetésű és társult vállalkozásainak listáját a 11. 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.

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

Az értékvesztés vizsgálata céljából a goodwill felosztásra kerül a Csoport egy vagy több pénztermelő egységére, amelyek várhatóan részesednek az üzleti kombináció szinergiáiból, függetlenül attól, hogy egyéb eszközt vagy forrást rendeltek-e azokhoz. Értékvesztés vizsgálatára legalább évente, illetve akkor kerül sor, ha arra utaló jelzés van, hogy a pénztermelő egység értékvesztett lehet. Az értékvesztés vizsgálata során a pénztermelő egységből származó várható jövőbeli cash-flow-k jelenértékét hasonlítjuk össze az egység

goodwillt tartalmazó nettó eszközeinek könyv szerinti értékével. A goodwillt halmozott értékvesztés miatti veszteségekkel csökkentett bekerülési értéken mutatjuk ki. A goodwillre vonatkozóan megjelenített értékvesztés miatti veszteségeket az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban számoljuk el, és azokat nem írjuk vissza egy későbbi időszakban.

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

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

Egyéb immateriális javak

A határozott hasznos élettartamú immateriális javak kezdeti értékelése bekerülési értéken, majd azt követően felhalmozott értékcsökkenéssel és felhalmozott értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik. Az immateriális javak leírására azok 15 évet meg nem haladó hasznos élettartama alatt – az alaprendszer kivételével, amelynek 2026-ban jár le a licence-, a használatbavétel napjától kezdődően, lineáris értékcsökkenési módszer alkalmazásával kerül sor.

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

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

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

e) Tárgyi eszközök

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

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

A tárgyi eszközök becsült hasznos élettartama a következő:

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

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

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

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

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

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

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

A befektetési célú ingatlanok becsült hasznos élettartama a következő:

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

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

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

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

f) Pénzeszközök

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

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

g) A valós érték meghatározása

Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése eredménnyel szemben valós értéken történik. Egyéb pénzügyi eszközök és források megjelenítése a közvetlenül a megszerzéshez kapcsolódó tranzakciós értékkel növelt valósértéken történik. A szokásos üzletmenet során egy pénzügyi instrumentum valós értéke a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós ár (vagyis az adott vagy kapott ellenérték valós értéke). Bizonyos körülmények között azonban a kezdeti valós érték az azonos instrumentummal (módosítás vagy átstrukturálás nélkül) folytatott egyéb megfigyelhető, aktuális piaci tranzakciókon, vagy olyan értékelési technikán alapul, amelynek változói között csak megfigyelhető piaci adatok vannak, például kamatláb-hozamgörbék, opció volatilitások és devizaárfolyamok. Ha van erre utaló jel, a Csoport kereskedési nyereséget vagy veszteséget jelenít meg a pénzügyi instrumentum keletkezésekor. Ha meg nem figyelhető piaci adatok jelentős hatást gyakorolnak a pénzügyi instrumentumok értékelésére, nem jelenítjük meg azonnal az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban az értékelési modell által a tranzakciós árhoz képest jelzett teljes kezdeti valósérték-különbözetet, hanem azt vagy megfelelő alapon az ügylet teljes tartamára mutatjuk ki, vagy amikor az inputok megfigyelhetővé válnak, esetleg amikor az ügylet lejár vagy azt lezárjuk, vagy amikor a Csoport ellenügyletet köt.

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

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

- 1. szint (level 1): azonos instrumentum aktív piaci 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 különbözete, a hitelminőség és a modell bizonytalanságai. Az értékelési technikák magukban foglalnak olyan feltevéseket, amelyeket más piaci szereplők alkalmaznának értékeléseikben, többek között kamatláb-hozamgörbékre, árfolyamokra, volatilitásokra, valamint előtörlesztési és nem teljesítési arányokra vonatkozó feltevéseket. Amikor pénzügyi instrumentumok

valamely portfóliójának van aktív piacon jegyzett árfolyama, az instrumentumok valós értékét az egységek számának és a jegyzett árfolyamnak a szorzataként határozzuk meg, és nem alkalmazunk mennyiségi diszkontot.

2013-ban metodológiai váltás történt a partnerkockázat számítási módszerében az IFRS 13 nemzetközi számviteli sztenderd bevezetésének következtében, melynek hozadéka a DVA (Debit Value Adjustment), a pénzügyi instrumentumokban rejlő saját partnerkockázat bevezetése. A CVA számítással kapcsolatban is történt változás, annak érdekében, hogy összhangba kerüljön a DVA módszertannal. További részletek a 26-os megjegyzésben találhatóak.

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

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

h) Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések a Csoport által keletkeztetett hitelkihelyezések, amelyeket nem soroltunk be az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába. A hitelkihelyezéseket akkor jelenítjük meg, amikor azok folyósításra kerülnek a hitelfelvevőknek (teljesítés időpontja). Kivezetésükre akkor kerül sor, amikor a hitelfelvevők visszafizetik kötelezettségeiket, a hiteleket eladjuk vagy leírjuk, illetve lényegileg a tulajdonlással járó minden kockázatot és hasznot átadjuk. Kezdeti megjelenítésük a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költségekkel növelt valós értéken történik, azt követően amortizált bekerülési értéken értékeljük őket az effektív kamatláb módszer alkalmazásával, értékvesztés miatti veszteséggel csökkentve. Ha a követelést valós érték fedezeti ügyletként megjelölt és annak minősülő származékos termékkel fedezzük, az ilyen fedezettel rendelkező követelés könyv szerinti értéke a fedezett kockázat szempontjából valós értékre kerül módosításra.

i) Követelések értékvesztése

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

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

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

Egyedileg értékelt hitelek és követelések

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

Csoportosan értékelt hitelek és követelések

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

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

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

Újratárgyalt hitelek

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

Követelések leírása

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

Értékvesztés visszairása

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

Hitelekért cserében megszerzett eszközök

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

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

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

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

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

Hosszú lejáratú betétek

Dokumentált kamatláb- és devizakockázat-kezelési stratégia részeként befektetési alapoktól származó bizonyos fix kamatozású, hosszú lejáratú betétek után fizetendő kamatpárosításra került „fixet kap/változót fizet” kamatlábswapokból és kétdevizás kamatlábswapokból származó kamattal. Számviteli inkonzisztencia merülne fel, ha a betéteket amortizált bekerülési értéken számolnánk el, miközben a kapcsolódó származékos termékeket az eredménnyel szemben valós értéken értékkeljük. A hosszú lejáratú betétek valós értéken

értékelteként való megjelölésével a hosszú lejáratú betétek valós értékének változása is az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kerül megjelenítésre.

Strukturált kötvények

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

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

k) Értékpapírok

A valós értéken megjelölteken kívüli, folyamatosan tartani szándékozott kincstárjegyeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és részvényeket (3 j) megjegyzés), értékesíthetőként soroljuk be. A lejáratig tartandó kategóriát csoportszinten nem használjuk. A pénzügyi befektetéseket kötéskor jelenítjük meg, amikor a Csoport értékpapír vásárlására szerződést köt a partnerekkel, és azokat rendszeren akkor vezetjük ki, amikor eladjuk az értékpapírokat, vagy a hitelfelvevők visszafizetik kötelmeiket.

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

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

Ha egy későbbi esemény miatt az értékesíthető, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír utáni értékvesztés miatti veszteség csökken, az értékvesztés miatti veszteséget visszaírjuk az eredménnyel szemben. Az értékvesztett értékesíthető részvények valós értékének bármely

későbbi megtérülését azonban közvetlenül a saját tőkében jelenítjük meg. Az értékvesztés-képzés időértéknek tulajdonítható változásai a kamatbevétel részeként jelentkeznek.

l) Származékos termékek

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

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

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

A valós értékelésből származó nyereség és veszteség megjelenítésének módja nem függ attól, hogy a származékos termékeket kereskedési céllal tartjuk-e vagy fedezeti instrumentumként vannak-e megjelölve. A kereskedési céllal tartott vagy fedezeti kapcsolatban fedezeti instrumentumként megjelölt származékos termékek valós értékének változásából származó minden nyereséget és veszteséget az eredményben jelenítünk meg, mivel a Csoport csak valós érték fedezeti ügyleteket használ kockázatai fedezésére.

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

m) Fedezeti elszámolás

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

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

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

Valós érték fedezeti ügylet

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

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

A fedezeti hatékonyság vizsgálata

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

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

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

n) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése

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

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

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

o) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása

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

p) Pénzügyi és operatív lízingek

Pénzügyi lízingként soroljuk be az olyan megállapodásokat, amelyek az eszközök tulajdonlásával járó lényegileg valamennyi jogot és hasznot átadják a partnernek, de a tulajdonjogot nem feltétlenül. Ha a Csoport pénzügyi lízingben lízingbe adó, a lízing értelmében járó összegeket a meg nem szolgált díjak levonása után, az adott esetnek megfelelően a „Hitelintézetekkel szembeni követelések” vagy az „Ügyfelekkel szembeni követelések” között mutatja ki. A pénzügyibevétel-követelést a „Kamatbevételek” között jelenítjük meg a lízing időszaka alatt, hogy a lízingbe történő nettó befektetés utáni állandó megtérülési rátát adjon ki.

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

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

q) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek

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

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

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

A Csoport egyes betéteket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és hátrasorolt kötelezettségeket valós értéken mutat ki, a valós érték változásait rögtön az eredményben jelenítve meg, a számviteli politikában leírtak szerint (3 kj megjegyzés).

r) Céltartalékok

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

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

A függő kötelezettségeket nem jelenítjük meg a pénzügyi kimutatásokban, de közzétesszük, kivéve, ha a rendezés valószínűsége kicsi.

s) Nyereségadó

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

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

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

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

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

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

A közvetlenül a saját tőke terhére vagy javára elszámolt értékesíthető kategóriába sorolt befektetések valós értéken történő újraértékeléséhez kapcsolódó halasztott adót szintén közvetlenül a saját tőke terhére vagy javára számoljuk el, és a későbbiekben az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg, amikor a halasztott valós értékelésből származó-nyereség vagy veszteség megjelenik az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban.

t) Kamatbevétel és kamatráfordítás

A kereskedési céllal tartotként besorolt és a kereskedési könyvben tartottakon kívül minden pénzügyi instrumentumra vonatkozó kamatbevételt és -ráfordítást a „Kamatbevételek” és a „Kamatráfordítások” között jelenítünk meg az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban, az effektív kamatláb módszer alkalmazásával. Az effektív kamatláb módszer a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek (vagy a pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek csoportjai) amortizált bekerülési értékének kiszámítására, valamint a kamatbevételek és kamatráfordítások adott időszakon keresztüli felosztására vonatkozó módszer.

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

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

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

u) Díjak és jutalékok

A díj- és jutalékbevételek elszámolása a következőképpen történik:

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

v) Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)

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

w) Osztalék

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

x) Munkavállalói juttatások

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

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

A Csoport nem vesz részt meghatározott juttatási programban.

Rövid távú juttatások

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

Céltartalék képzésére kerül sor a közeljövőben pénzjutalomként fizetendő összegek után, ha a Csoportnak meglévő jogi vagy vélelmezett kötelme van ilyen összegek megfizetésére a

munkavállaló által a múltban nyújtott szolgáltatás következtében, és a kötelem megbízhatóan mérhető.

y) Szegmensek szerinti jelentés

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

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

A szegmensbevételek, a szegmensráfordítások, a szegmenseszközök és a szegmenskötelezettségek azok a bevételek, ráfordítások, eszközök és kötelezettségek, amelyek közvetlenül a szegmensnek tulajdoníthatók, illetve, amelyek ésszerű alapon a szegmenshez hozzárendelhetők. A szegmensekhez történő hozzárendelés módja olyan tényezőktől függ, mint a tételek jellege, a folytatott tevékenységek, valamint az adott szegmens relatív önállósága. A Csoport szegmensek közötti árképzés alkalmazásával végzi a szegmensbevételek és szegmensráfordítások szegmensekhez történő hozzárendelését. A hozzárendelés szokásos piaci feltételek mellett történik. A szegmensek szerinti jelentésre vonatkozó további részleteket a 30. megjegyzés tartalmaz.

z) Külföldi pénznemek

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

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

A külföldi érdekeltségek eszközeit és forrásait, beleértve a felvásárlás nyomán felmerülő goodwillt és valósérték-módosításokat, valamint a részvény eladási opciókat, beszámolási időszak végi árfolyamon számítjuk át forintra. A külföldi érdekeltségek bevételeit és ráfordításait a tranzakció napján érvényes árfolyamon számítjuk át forintra. Az árfolyam-különbözeteket közvetlenül a saját tőkében jelenítjük meg a devizaátszámítási tartalékban. Ha

egy külföldi érdekeltséget részben vagy teljesen elidegenítünk, a kapcsolódó összeget a devizaátszámítási tartalékból átvezetjük az eredménybe.

aa) Pénzügyi garanciák

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

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

ab) Jegyzett tőke

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

ac) Egy részvényre jutó eredmény

A Csoport az egy részvényre jutó eredmény (EPS) alap és hígított értékét mutatja be törzsrésvényeire vonatkozóan. Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Bank törzsrésvényesei rendelkezésére álló eredmény osztva a forgalomban lévő törzsrésvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításakor a törzsrésvényesek rendelkezésére álló eredményt és a forgalomban lévő törzsrésvények súlyozott átlagát módosítják valamennyi hígító hatású potenciális törzsrésvény hatásával. Az egy részvényre jutó eredmény alap és hígított értékéről további információt a 24. megjegyzés tartalmaz.

ad) Még nem alkalmazott új IFRS sztenderdek és értelmezések

Számos új sztenderd, sztenderdmódosítás és értelmezés még nem hatályos a 2014. június 30-ával végződő évre vonatkozóan. Jelen pénzügyi kimutatások beszámolási időszakának végén a következő standardok és értelmezések kerültek kibocsátásra, amelyek még nem léptek hatályba:

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

Az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standard az IAS 39 kiváltását célzó átfogó program keretein belül került kibocsátásra. Az IFRS 9 megőrzi, ugyanakkor leegyszerűsíti a vegyes értékelési modellt és két elsődleges értékelési kategóriát hoz létre a pénzügyi eszközökre vonatkozóan: amortizált bekerülési értéken vagy valós értéken történő

értékelést. A besorolás alapja a vállalkozás üzleti modelljétől, valamint a pénzügyi eszközökből származó szerződéses cash-flow-k jellemzőitől függ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- **IFRS 15 "Revenue from Contracts with Customers"** (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, a korai alkalmazás megengedett)

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

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

- **IFRS 11 (Módosítás) “Közös megállapodások”** – Közös tevékenységekben lévő érdekeltségek felvásárlásának számviteli elszámolása (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2014. május 6-án közzétette az IFRS 11 Közös megállapodások nemzetközi pénzügyi beszámolási standard módosításait. A módosítás új útmutatást ad arra vonatkozóan, hogy hogyan számolják el a gazdálkodó egységek a közös tevékenységekben lévő érdekeltségek megszerzését. A módosítások meghatározzák az ilyen felvásárlások helyes számviteli kezelését.

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

- **IAS 16 (Módosítás) “Ingatlanok, gépek és berendezések”, IAS 38 (Módosítás) “Immateriális javak”** – Az értékcsökkenés és az amortizáció elfogadható módszereinek tisztázása (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) 2014. május 12-én közzétette az IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések, valamint az IAS 38 Immateriális javak nemzetközi pénzügyi beszámolási standard módosításait. Az IASB tisztázta, hogy egy eszköz értékcsökkenésének kiszámolására nem megfelelőek a bevételeken alapuló módszerek, ugyanis egy tevékenység, ami magában foglalja az eszköz használatát, által generált bevételek általában más tényezőket tükröznek, mint az eszközben megtestesült jövőbeni gazdasági hasznok felhasználását. Az IASB azt is megállapította, hogy a bevételek általában nem megfelelőek az immateriális javakban megtestesült gazdasági hasznok felhasználásának mérésére. Ez a feltételezés ugyanakkor bizonyos korlátozott körülmények között megcáfolható.

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

- **IAS 16 (Módosítás) “Ingatlanok, gépek és berendezések”, IAS 41 (Módosítás) “Mezőgazdaság”** – Haszonnövények (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2014. június 30-án közzétette az IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések, valamint az IAS 41 Mezőgazdaság nemzetközi pénzügyi beszámolási standard módosításait. A módosítások megváltoztatják a haszonnövények pénzügyi kimutatásait. Az IASB úgy döntött, hogy a haszonnövényeket az IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések standard hatáskörébe tartozó eszközökhöz hasonlóan kellene elszámolni, mert a működésük hasonló a gyári termeléshez. Következésképpen a módosítások nem az IAS 41, hanem az IAS 16 hatókörében említik azokat. A haszonnövények termése az IAS 41 hatókörében marad.

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

4 A konszolidációs kör meghatározása

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

Az erre vonatkozó megállapításokat a Nemzetközi Számviteli Sztenderdekkel és Számviteli politikával (3 a) *Bemutató a pénzügyi kimutatásokban*, 3 b) *Konzolidáció* és 3 c) *Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések* pont) összhangban készítette el a Bank.

Első lépésben a gazdálkodó egység releváns tevékenysége alapján történt szegmentálás. Ezt követően azt vizsgálta a Bank, hogy a változó hozamokból való kitettsége mekkora a Csoportnak a befektetést befogadóban, illetve, hogy szavazati jogai, delegált tisztségviselői és egyéb szerződéses jogai által képes-e befolyásolni a hozamok összegét, azaz halommal bír-e a befektetést befogadó felett.

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

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

- a nettó árbevétele 500 millió Ft alatti, és
- a jegyzett tőke leányvállalat esetén nem éri el az 500 millió Ft-ot.

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

- a Csoportra jutó saját tőke 500 millió Ft alatti, illetve
- a Csoportra jutó tárgyévi saját tőke változás 200 millió Ft alatti, mert azok nem minősülnek lényegesnek.

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

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

- székhelye olyan harmadik országban van, amelynek jogrendszere nem teszi lehetővé a szükséges adatok, információk átadását,
- bevonása félrevezető eredményre vezetne (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 beszámoló nélkülük is megbízható és valós képet ad a Bank és más leányvállalatai vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről. Amennyiben több leányvállalat megfelel ennek az előfeltételnek, akkor együttesen kell elbírálni, hogy az konszolidált éves beszámolóból való kihagyásuk nem torzítja-e az anyavállalat és más leányvállalatai együtteséről kialakuló megbízható és valós összképet, azaz ha a leányvállalatok mérlegfőösszege és mérlegen kívüli tételeinek összege sem önállóan, sem összesítve nem éri el az anyavállalat mérlegfőösszegének két százalékát.
- Azon pénzügyi vállalkozás vagy járulékos vállalkozás, amelynek a mérlegfőösszege 10 millió Euró alatti és nem éri el a jegyzett tőke és nettó árbevételhez kötött határértékeket sem, nem minősül lényegesnek.

Ha több vállalkozás külön-külön nem, de együttesen eléri a meghatározott értékek közül a kisebbet, nem tekinthetők elhanyagolható jelentőségűnek, a Bank nem ad mentesítést konszolidációs körbe történő bevonás alól.

A vizsgált gazdasági egységekre vonatkozó megállapítások tevékenység szerinti bontásban

a) Gépjármű finanszírozás nyújtása:

Euroleasing Csoport

MKB Euroleasing Zrt.

A Bank 50% tulajdoni hányaddal, illetve szavazati joggal rendelkezik a vállalkozásban. A felügyelő bizottságba a tagok felét, míg az Igazgatóságba a 3 tagból kettőt delegál. A finanszírozást kizárólag az MKB Bank Zrt. biztosítja. Jogai alapján nem képes egymaga hatalmat gyakorolni a változó hozamok felett, így önállóan ellenőrzést sem tud gyakorolni a befektetést befogadó felett, így közös ellenőrzés valósul meg. Az alapszabályban lefektetett szerződéses jogokból eredően mivel a tevékenység egészére vonatkozik az ellenőrzés, így közös vezetésű vállalkozás formája valósul meg.

MKB Euroleasing Autóhitel Zrt.

A Bank az MKB Euroleasing Autóhitel Zrt.-ben (továbbiakban: Autóhitel) 47,86% közvetlen részesedéssel, míg az MKB Euroleasing Zrt.-n keresztül további 23,89% közvetett részesedéssel rendelkezik. A szavazati jogok 50%-t birtokolja. A releváns tevékenység szempontjából fontos döntésekbe közvetlenül nem szól bele, azonban a fontosabb szabályzatok (számviteli és kockázatkezelési politika) megírásában részt vesz. Az Igazgatósági, illetve Felügyelő bizottsági tagok többségét alapszabály alapján a Bank delegálja. Az MKB az Autóhitel változó hozamának való kitettsége jelentős, hiszen az Autóhitel finanszírozását túlnyomó részben a Bank biztosítja, így működése közvetlenül függ az MKB-tól. Megállapítható, hogy ezen jogok birtokában az MKB Bank Zrt. hatalmával jelentősen befolyásolhatja a releváns tevékenységet, ezen keresztül képes a hozamok összességének befolyásolására. A tények alapján a Bank azt a következtetést vonta le, hogy az IFRS 10 alapján ellenőrzést gyakorol az Autóhitel fölött, így leányvállalatként szerepelteti a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

MKB Euroleasing Autólízing Zrt.

A Bank az MKB Euroleasing Autólízing Zrt.-ben (továbbiakban: Autólízing) nem rendelkezik közvetlen részesedéssel, az MKB Euroleasing Autóhitel Zrt.-n keresztül 70%, míg az MKB Euroleasing Zrt., közös vezetésű társaságon keresztül 30%-os részesedéssel bír a vállalkozásban. A változó hozamoknak való kitettsége jelentős. Sem a felügyelő bizottságba, sem igazgatóságba nem delegál tagot, így a tevékenység szempontjából fontos döntésekbe közvetlenül nem szól bele, azonban a fontosabb szabályzatok (számviteli és kockázati politika) megírásában részt vesz. Az Autólízing finanszírozását kizárólag az MKB Bank Zrt. biztosítja, így működése közvetlenül függ a Banktól. Továbbá az Autóhitelen, mint leányvállalaton keresztül ellenőrzés alatt tartott 70%-os tulajdoni részesedése következtében megállapítható, hogy a Bank képes a hozamok összességének befolyásolására, következőképpen ellenőrzést gyakorol a befektetést befogadó felett, ezért az Autólízinget is leányvállalatként értékeli.

MKB Euroleasing Autópark Zrt.

A Bank 49,99%-ot tulajdont birtokol az MKB Euroleasing Autópark Zrt. (továbbiakban Autópark) részesedésekből. A szavazati jogok 50%-t birtokolja az MKB Bank Zrt., a vezető tisztségviselők kinevezéséről közösen dönt a többi részvényessel, a 3 tagú Felügyelő Bizottságból 2-t, míg az 5 tagú Igazgatóságba 2 tagot delegál. A finanszírozást teljes mértékben a Bank biztosítja. Az alapszerződésben foglalt jogok alapján fennáll a közös

ellenőrzés, ennek következtében a Bank a társaságot, mint közös vezetőségű vállalkozás szerepelteti a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

MKB Autopark OOD

Az MKB Bank Zrt. közvetlen részesedést nem birtokol, azonban az MKB Euroleasing Autopark Zrt. 100%-os tulajdonában lévő a gazdasági egysége. A bolgár jog alapján működő Kft. cégvezetési szervei a Közgyűlés és a cégvezető, akit nem az MKB Bank delegál. Mivel jogai alapján nem rendelkezik hatalommal a befektetést befogadó felett, így önállóan nem gyakorol ellenőrzést. A Bank Közgyűlésben lévő befolyásának mértéke alapján azonban a Csoport beszámolójában, mint közös vezetőségű vállalkozás kerül kimutatásra.

b) Hitelezéshez kapcsolódó workout tevékenység

Corporate Recovery Management S.A.
Exter-Bérlet Kft.
Extercom Kft.
Resideal Zrt.

Az MKB Bank Zrt. a fenti négy vállalkozás tekintetében 100%-os tulajdoni hányaddal rendelkezik, aminek következtében teljes mértékben kitétt a gazdasági egységek által termelt változó hozamoknak. A 100%-os szavazati hányada lévén a Banknak joga van a főbb tisztségviselők kinevezésére, emiatt hatalommal bír a lényeges tevékenységek irányítása felett. Finanszírozásukhoz szükséges forrásokat teljes mértékben az MKB bocsátja rendelkezésre. Mindezek alapján a Bank képes a változó hozamok befolyásolására. Következésképpen a fenti gazdasági egységek leányvállalatként kerülnek kimutatásra Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

c) Biztosító társaságok

MKB Általános Biztosító Zrt.
MKB Életbiztosító Zrt.

A Bank az MKB Általános Biztosító Zrt.-ben 37,5%-os, míg az MKB Életbiztosító Zrt.-ben 37,47%-os közvetlen tulajdoni hányaddal rendelkezik. Mindkét vállalkozásban a 4-4 tagú Felügyelő Bizottságba 1-1 tisztségviselőt delegál, ugyanakkor a 3-3 tagú Igazgatóságba egyet sem. Ennek következtében jelentős befolyással ugyan rendelkezik a Bank, mivel azonban hatalmával nem képes mértékadó befolyást gyakorolni a tevékenységre, így nem áll fent sem önálló, sem közös ellenőrzés. Következésképpen a Bank társult vállalkozásnak minősíti ezen érdekeltségeit.

d) Kiegészítő tevékenységek

Tárgyi eszköz és immateriális jószágok kezelése, szolgáltatások nyújtása

MKB Üzemeltetési Kft.
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.

Befektetési alapok kezelése

MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.

SZÉP kártya kezelés, egészség és nyugdíjpénztárak kiszolgálása:

MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.

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

5 Kockázatmenedzsment

Tőkeменedzsment

Az MKB Bank tőkeerős tulajdonosi háttere hozzájárul tevékenységeinek biztonságához, erősíti az ügyfelek bizalmát, segíti a Bankot a makrogazdasági turbulenciák által előidézett a Bank jövedelmezőségét negatívan befolyásoló események kezelésében. Az MKB Bank stratégiájának egyik meghatározó eleme a magas szintű tőkésítettség fenntartása a megfelelő üzleti rugalmasság biztosítása és a tevékenységeivel járó kockázatok kezelése érdekében. Tekintve, hogy a tőke kritikus fontosságú erőforrás, a Bank különös gondot fordít a rendelkezésére álló tőke aktív kezelésére. A tőkeменedzsment során figyelembe veszi a mérlegben és a kockázattal súlyozott eszközökben bekövetkezett változásokat, a tőke szerkezetét és a tőke különböző típusainak költségeit és elérhetőségét, a befektetési terveket és a részvényeseknek fizetett osztalékot, miközben eleget tesz a szabályozó hatóságok, a hitelminősítő intézetek, a pénzügyi piacok és a betétesek követelményeinek és elvárásainak. Ezen igények a kockázattal súlyozott eszközök és az alaptőke aktív kezelését igénylik.

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

A Bank tulajdonosai elkötelezettek az iránt, hogy fenntartsák a Bank tőkeemelését és minden szükséges intézkedést megtesznek ennek érdekében (tőkeemelés, alárendelt kölcsöntőkenyújtás, alárendelt kölcsöntőke hosszabbítás).

Az elsődleges tőke rögzített lejáratú időpont nélküli értékpapírokból, például törzsrészvényekből áll. 2014. június 30-án a Csoport elsődleges tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 206,6 milliárd forint volt. Annak érdekében, hogy a Bank megtartsa tőkeerős pozícióját 80,24 milliárd Ft mértékű tőkeemelését hajtott végre, mely 2014. februárjában teljesült pénzügyileg. A tőkeemelés és a módszertani átállás (B2 HAR -> B3 IFRS) következtében a Bank a 2013-as szavatolótőke szintet meghaladja, amely eléri a 259,6 milliárd Ft-ot. A 2014. félév végén a magyar előírások alapján számolt fizetőképességi (tőkeemelési) mutató értéke 17,61% (2013: 11,82%) volt. A mutató elérte a jogszabályok által meghatározott minimum-értéket.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2013. évi 1.417,9 milliárd forintról 3,9%-kal 1.473,5 milliárd forintra nőtt közel 4,5% forintárfolyam gyengülés mellett.

Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata:
(575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről - CRR)
(2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról – Hpt)

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

Az alábbi tábla a konszolidált tőke megfelelési mutatót tartalmazza.
A nem konszolidált tőke megfelelési mutató 19,45%.

5.1

	2014 Basel II	2013 Basel II
Részvénytőke	225 490	145 250
<i>Jegyzett tőke</i>	<i>225 490</i>	<i>145 250</i>
Általános tartalék	(1 635)	(5 371)
Immateriális javak	(17 280)	(18 802)
Általános banki kockázati tartalék	-	920
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	206 575	121 997
Jelentős hátrasorolt kötelezettség	52 901	41 567
Átértékelési tartalék	-	5 315
Goodwill	-	641
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	52 901	47 523
Egyéb levonások	-	(110)
Részesedések pénzintézetekben	-	(1 818)
Szavatoló tőke	259 476	167 592
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	1 286 458	1 184 065
Operációs kockázat (OR)	138 239	184 274
Piaci kockázati pozíciók (MR)	48 779	49 541
Kockázattal súlyozott eszközök összesen (RWA + 12.5*(MR+OR))	1 473 476	1 417 880
Szavatoló tőke / Összes eszköz	13,59%	8,54%
Tőke megfelelési mutató	18,21%	12,25%
Tőke megfelelési mutató (piaci kockázattal együtt)	17,61%	11,82%

6 Hitelintézetekkel szembeni követelések

6.1

	2014	2013
Folyó - és klíringszámlák	48 059	20 336
Pénzpiaci betétek	-	24 940
Hitelkihelyezések	7 597	52 996
Értékvesztés miatti veszteségek	(24)	(45)
Hitelintézetekkel szembeni követelések	55 632	98 227

Értékvesztés miatti veszteségek

Egyenleg január 1-jén	(45)	(68)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	(5)	(20)
Tárgyévi feloldás	9	43
Tárgyévi felhasználás	18	-
Árfolyamváltozás hatása	(1)	-
Egyenleg a beszámolási időszak végén	(24)	(45)

A folyó- és klíringszámlák egyenlegéből 14 775 millió Ft (2013: 12 588 millió Ft) a Bayern LB-vel szembeni követelés, amelyet piaci kamatlábbal nyújtottak.

7 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

7.1

	2014			2013		
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
<i>Adósság- és tőkeinstrumentumok</i>						
Kincstárjegyek	6 452	25	6 477	2 913	2	2 915
Államkötvények	5 507	32	5 539	4 956	37	4 993
Vállalati kötvények	161	13	174	1 063	194	1 257
Magyar részvények	517	(43)	474	239	(11)	228
Adósság- és tőkeinstrumentumok összesen	12 637	27	12 664	9 171	222	9 393
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	2 714	2 714	-	3 051	3 051
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	37	37	-	1	1
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	4 530	13 373	17 903	-	12 771	12 771
Opciók	1 744	658	2 402	2 328	(158)	2 170
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	6 274	16 782	23 056	2 328	15 665	17 993
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	18 911	16 809	35 720	11 499	15 887	27 386

8 Értékpapírok

8.1

	2014	2013
<i>Értékesíthető</i>		
Államkötvények	276 272	211 458
Vállalati kötvények	5 006	4 995
Magyar részvények	33	33
Értékvesztés miatti veszteségek	(33)	(33)
Értékpapírok	281 278	216 453
<i>Értékvesztés miatti veszteségek</i>		
Egyenleg január 1-én	(33)	(38)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Felhasználás	-	5
Egyenleg a beszámolási időszak végén	(33)	(33)

2014. június 30-án az értékpapírok teljes összegéből 69 464 millió Ft (2013: 100 301 millió Ft) volt elzálogosítva biztosítékként tőzsdei és hitelkártya-ügyletek után a szokásos üzletmenet részeként.

A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyévi átértékelési hatás halasztott adó nélkül 1 654 millió Ft nyereség (2013: 4 668 millió Ft nyereség), halasztott adóbevétel és halasztott adóráfordítás nem került kimutatásra (2013: 0 millió Ft halasztott adóbevétel és 0 millió Ft halasztott adóráfordítás).

2014-ben az AFS értékpapírokkal kapcsolatban 4 718 millió Ft (2013: 592 millió Ft) nyereség került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

9 Ügyfelekkel szembeni követelések

Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken

9.1

2014	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
<i>Nagyvállalati hitelek</i>				
Folyószámlahitelek	38 470	(2 058)	(252)	36 160
Kereskedelem és ipar	258 115	(23 432)	(1 486)	233 197
Ingatlan	576 507	(102 496)	(2 251)	471 760
Nagyvállalati hitelek összesen	873 092	(127 986)	(3 989)	741 117
<i>Kis- és középvállalkozási hitelek</i>				
Folyószámlahitelek	8 962	(2 501)	(79)	6 382
Kereskedelem és ipar	73 792	(26 235)	(493)	47 064
Ingatlan	984	(68)	(10)	906
Hitelkártya	2 791	(157)	(40)	2 594
Kis- és középvállalkozási hitelek összesen	86 529	(28 961)	(622)	56 946
<i>Lakossági kihelyezések</i>				
Folyószámlahitelek	5 574	(2 852)	(65)	2 657
Lakásépítési, lakásvásárlási hitel	426 278	(60 416)	(85)	365 777
Hitelkártya	17 451	(546)	(49)	16 856
Személyi hitel	1 585	(423)	(19)	1 143
Munkavállalóknak nyújtott hitel	8 134	(50)	(0)	8 084
Kereskedelem és ipar	67 617	(14 454)	(460)	52 703
Lakossági hitelek összesen	526 639	(78 741)	(678)	447 220
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	1 486 260	(235 688)	(5 289)	1 245 283
2013	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
<i>Nagyvállalati hitelek</i>				
Folyószámlahitelek	45 534	(2 119)	(283)	43 132
Kereskedelem és ipar	260 427	(38 800)	(1 328)	220 299
Ingatlan	574 407	(98 251)	(2 224)	473 932
Nagyvállalati hitelek összesen	880 368	(139 170)	(3 835)	737 363
<i>Kis- és középvállalkozási hitelek</i>				
Folyószámlahitelek	17 495	(4 492)	(118)	12 885
Kereskedelem és ipar	96 427	(32 460)	(642)	63 325
Ingatlan	1 275	(191)	(10)	1 074
Hitelkártya	4 019	(129)	(59)	3 831
Kis- és középvállalkozási hitelek összesen	119 216	(37 272)	(829)	81 115
<i>Lakossági kihelyezések</i>				
Folyószámlahitelek	6 452	(3 190)	(62)	3 200
Lakásépítési, lakásvásárlási hitel	413 495	(55 586)	(90)	357 819
Hitelkártya	16 932	(565)	(51)	16 316
Személyi hitel	1 374	(396)	(17)	961
Munkavállalóknak nyújtott hitel	8 028	(52)	-	7 976
Kereskedelem és ipar	76 259	(20 246)	(424)	55 589
Lakossági hitelek összesen	522 540	(80 035)	(644)	441 861
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	1 522 124	(256 477)	(5 308)	1 260 339
Megszűnt tevékenységből származó eszközök	28 592	(2 698)	-	25 894

A kollektív értékvesztés a felmerült, de nem jelentett veszteséget tartalmazza.

A Speciális Hiteltermékek Területet (SHT) 2011 szeptemberében hozta létre a Bank annak érdekében, hogy a különleges kezelést igénylő ügyfeleket elkülönítse, és biztosítsa az ügyleteik speciális kezelését, főként a kockázatos kitettségekkel rendelkező, speciális kezelést igénylő ügyfelekre összpontosítva. A terület az ügyfelei részére teljeskörű piaci és kockázatkezelési feladatokat lát el, ügyfélminősítéstől kezdve a napi kapcsolattartásig, panaszkezelésig. Az MKB stratégiai céljait követve, mely célul tűzte ki ezen kitettségek fokozatos leépítését, az SHT 2014 első félévében is sikeresen folytatta a portfólió csökkentését. 2013. év vége óta a nettó kitettség 22 500 millió Ft-tal csökkent, teljes kivezetések és törlesztések következtében. 2014 során némileg romlott az SHT portfólió, az intenzív kezelésben lévő hitelek aránya 32%-ról 44%-ra nőtt, miközben a normál kezelésben lévő ügyletek aránya csökkent. Az általánosságban kedvezőtlennek mondható piaci körülmények közepette a biztosítékok értékének csökkenése miatt kis mértékben romlottak a fedezettség mutatók, miközben az NPL ráta némileg emelkedett 2014 első féléve során.

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

Értékvesztés

9.2

	2014.06.30	2013.12.31
Egyedi értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után		
Egyenleg január 1-jén	256 476	251 958
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	23 992	92 699
Tárgyévi felhasználás	(12 172)	(11 285)
Leányvállalatok akvizíciója	(2 068)	-
Tárgyévi feloldás	(16 271)	(56 504)
<i>Nettó megtérülés</i>	-	41
Árfolyamváltozás hatása	5 975	1 519
Diszkont feloldása	(2 075)	(7 575)
Értékesítésre tartott eszközök és megszűnt tevékenységek	(18 169)	(14 336)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	235 688	256 476
Csoportos értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után		
Egyenleg január 1-jén	5 308	8 483
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	1 017	1 983
Tárgyévi feloldás	(1 101)	(2 822)
Tárgyévi feloldás	(41)	(116)
Árfolyamváltozás hatása	106	(4)
Értékesítésre tartott eszközök és megszűnt tevékenységek	-	(2 216)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	5 289	5 308

2014. június 30-án a Csoport nem rendelkezett valós érték fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt hitelekkel.

10 Egyéb eszközök

10.1

	2014	2013
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelések	14 982	14 206
Készletek	954	643
Hitelezés fejében átvett eszközök	3 367	4 698
Társasági adó követelés	1	4
Egyéb visszaigényelhető adók	365	373
Értékvesztés miatti veszteség	(964)	(1 140)
Egyéb eszközök összesen	18 705	18 784

Értékvesztés miatti veszteség

Egyenleg január 1-jén	(1 140)	(1 324)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	(37)	(332)
Tárgyévi feloldás	-	147
Tárgyévi felhasználás	201	362
Árfolyamváltozás hatása	-	7
Csoporthoz tartozó társaságok kivezetése	12	-

Egyenleg a beszámolási időszak végén	(964)	(1 140)
---	--------------	----------------

2014. június 30-án a befektetett eszközök nettó könyv szerinti értékéből 2 521 millió Ft (2013: 3 662 millió Ft) követelések utáni biztosíték érvényesítéséből származott. A kimutatott értékvesztés miatti veszteség főként ezen eszközökhöz kapcsolódik.

11 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

11.1

	2014	2013
Bekerülési érték	11 554	11 807
Felvásárlásokon keletkezett goodwill	1 528	1 528
Goodwill értékvesztés	(1 528)	(1 528)
A felvásárlás után képződött tartalékokból való részesedés	(3 208)	(2 449)
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	6 818	7 830

12 Immateriális javak és tárgyi eszközök

12.1

2014	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Befektetési célú ingatlanok	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési vagy vélelmezett bekerülési érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	47 962	49 277	15 563	28 925	141 727
Egyéb felvásárlások - belső előállítás	1 511	115	264	1 039	2 929
Értékesítések és kivezetések	(269)	(140)	-	(884)	(1 293)
Árfolyamváltozás hatása	-	-	-	2	2
Értékesítésre tartott eszközök és megszűnt tevékenységek	(3)	-	-	(31)	(34)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	49 201	49 252	15 827	29 051	143 331

Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek

Egyenleg január 1-jén	30 813	10 655	1 667	20 415	63 550
Éves értécsökkenési leírás	1 368	791	181	1 092	3 432
Értékvesztés miatti veszteség	11	-	-	15	26
Értékesítések és kivezetések	(268)	(140)	-	(780)	(1 188)
Árfolyamváltozás hatása	-	-	-	2	2
Értékesítésre tartott eszközök és megszűnt tevékenységek	(3)	-	-	(28)	(31)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	31 920	11 306	1 848	20 717	65 791

Könyv szerinti érték

Január 1-jén	17 149	38 622	13 896	8 510	78 177
Egyenleg a beszámolási időszak végén	17 281	37 946	13 979	8 334	77 540

2013	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Befektetési célú ingatlanok	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési vagy vélelmezett bekerülési érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	46 955	49 569	3 247	30 288	130 059
Üzleti kombináció keretében történt felvásárlások	20	-	-	79	99
Egyéb felvásárlások - belső előállítás	3 719	1 199	12 316	2 735	19 969
Other additions	-	-	-	-	-
Értékesítések és kivezetések	(2 732)	(1 491)	-	(4 177)	(8 400)
Árfolyamváltozás hatása	-	-	-	-	-
Egyenleg december 31-én	47 962	49 277	15 563	28 925	141 727

Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek

Egyenleg január 1-jén	27 862	9 394	-	20 569	57 825
Éves értécsökkenési leírás	2 762	1 616	112	2 526	7 016
Értékvesztés miatti veszteség	382	168	1 555	160	2 265
Értékesítések és kivezetések	(203)	(523)	-	(2 908)	(3 634)
Árfolyamváltozás hatása	-	-	-	(1)	(1)
Egyenleg december 31-én	30 813	10 655	1 667	20 415	63 550

Könyv szerinti érték

Január 1-jén	19 093	40 175	3 247	9 719	72 234
Egyenleg december 31-én	17 149	38 622	13 896	8 510	78 177

Értékcsökkenés és értékvesztés az egyéb működési költségek között szerepel.

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

A beszámolási időszak végén a hotelben lévő befektetés valós értéke 2 980 millió Ft, az irodaépületé 440 millió Ft, a raktaré 2 684 millió Ft, míg a bevásárlóközpontoké 7 876 millió Ft, amely egy külső (regisztrált, megfelelő szaktudással és tapasztalattal rendelkező) értékbecslő értékelésén alapul.

Az értékelés során az értékbecslő hozam alapú és piaci összehasonlító elemzésen alapuló módszert használt. A becslött forgalmi értéket a hozam alapú értékelés alapján határozta meg, majd a piaci összehasonlító módszerrel ellenőrizte. A hozadéki értékelést illetően a nettó bérbeadási bevételek meghatározásánál a bérbeadható alapterület megszorzásra került a fajlagos bérleti díjjal és a kihasználtsággal. A fajlagos bérleti díj a jelenlegi bérleti díjak, kínálati piaci információk, és szaksajtók alapján került meghatározásra (maximum mértéke a jelenlegi bérleti díjak átlaga). Bevételeket csökkentő kiadások egyrészt rendszeres kiadások, másrészt pedig időszakos kiadások. A rendszeres kiadások bérleti díj nem fizetésből származó kiadások (1%), fenntartási alap (1%), egyéb költségek (1%) és ingatlanadó. Az időszakos kiadások fenntartáson felüli beruházási alapról (10 000 Ft/m²) és ingatlanügynöknek fizetett díjból állnak (5 évente 1 hónap). A becslött éves nettó jövedelemre 10 éves cash flow terv készült, mely 9%-os rátával került diszkontálásra.

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

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

A Fagus Hotel eredetileg is hotelnek épült, és most is eszerint kerül hasznosításra, a Csoport ezt tekinti a legjobb hasznosításnak. A Csoport számviteli politikája szerint a befektetési célú ingatlanokat költség modell alapján értékeljük (lásd 3.e megjegyzés). Az értékcsökkenési leírást lineáris módszerrel komponens megközelítéssel számolja el a Csoport az eszközök hasznos élettartama alatt, melynek részletes leírása a számviteli politikában olvasható. A kezdeti és az időszakvégi könyv szerinti érték összehasonlítását a 12.1-es megjegyzés tartalmazza.

13 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

13.1

	2014	2013
Folyó- és klíringszámlák	12 320	3 916
Pénzpiaci betétek	80 773	155 022
Hítelfelvételek	120 652	111 020
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	213 745	269 958

14 Folyó- és betétszámlák

14.1

	2014	2013
Vállalkozásoktól	634 664	609 353
Magánszemélyektől	519 616	569 756
Folyó- és betétszámlák	1 154 280	1 179 109

2014. június 30-án a folyó- és betétszámlák összegéből 46 870 millió Ft (2013: 43 837 millió Ft) volt eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentum.

15 Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok

15.1

	2014			2013		
	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	-	10 531	10 531	-	4 743	4 743
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	16	16	-	2	2
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	6 375	10 606	16 981	-	10 959	10 959
Credit default swap	52	(52)	-	52	185	237
Opciók	106	306	412	146	361	507
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	6 533	21 407	27 940	198	16 250	16 448
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok összesen	6 533	21 407	27 940	198	16 250	16 448

16 Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek

16.1

	2014			2013		
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-	111	111
Fedezeti célból tartott származékos pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-	111	111

A csoport kamatlábswapokkal fedezte bizonyos követelések valós érték változásainak való kitétségét. A kamatlábswapokat konkrét hitelekkel párosítottuk.

Egyéb fedezeti célú származékos termékek

A Csoport fedezeti elszámolásnak megfelelő fedezeti kapcsolatban meg nem jelölt egyéb származékos termékeket használ deviza-, kamatláb-, részvénypiaci és hitelkockázati kitétségének kezelésére. Az alkalmazott instrumentumok kamatlábswapok, kétdevizás kamatlábswapok, határidős ügyletek és opciók.

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

17 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

17.1

	2014	2013
Passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek	21 569	13 347
Fizetendő társasági adó	263	5
Egyéb adókötelezettségek	7 970	8 346
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	10 410	4 360
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	40 212	26 058

Az egyéb kötelezettségek és céltartalékok tartalmazzak 6 384 millió Ft céltartalékot, amit a Csoport a devizahiteles ügyfelek számára visszafizetendő árfolyamréshez kapcsolódóan képzett meg.

Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

17.2

	2014	2013
Egyenleg január 1-jén	4 360	9 142
Tárgyévi céltartalék-képzés	7 345	2 745
Tárgyévi céltartalék-felszabadítás	(1 313)	(7 516)
Árfolyamváltozás hatása	20	14
Értékesítések és kivezetések	(2)	(25)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	10 410	4 360

Különböző típusú termékekre képzett céltartalékok a 25-os megjegyzésben találhatóak.

18 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

18.1

Kamatozás	Deviza	2013.12.31-i állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Átértékelési eredmény	2014.06.30-i időszak végi állomány
Diszkont		1 744	-	32	(1 861)	85	-
	EUR	1 736	-	32	(1 861)	93	-
	HUF	8	-	-	-	(8)	-
Fix		45 175	12 663	(79)	(10 619)	1 872	49 012
	EUR	33 969	8 055	(74)	(4 319)	1 540	39 171
	HUF	5 012	-	38	(4 382)	3	671
	USD	6 194	4 608	(43)	(1 918)	329	9 170
Indexált		19 318	7 510	(102)	(4 403)	399	22 722
	EUR	6 471	-	(81)	-	455	6 845
	HUF	11 724	7 510	1	(4 403)	(141)	14 691
	USD	1 123	-	(22)	-	85	1 186
Változó		124 074	-	(5 793)	-	(4)	118 277
	HUF	124 074	-	(5 793)	-	(4)	118 277
Elhatárolt kamat		2 439	-	-	-	-	2 149
Végösszeg		192 750	20 173	(5 942)	(16 883)	2 352	192 160

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

A Csoport eredménnyel szemben valósan értékeli strukturált kötvényeit, mivel azok olyan eszközökhöz kapcsolódnak, amelyek ugyanazon kockázattal rendelkeznek, és ellentétesen változik a valószínűségük. 2014. június 30-án az eredménnyel szemben valós értéken értékelt saját kibocsátású kötvények értéke 22 899 millió Ft volt (2013: 19 499 millió Ft).

19 Jegyzett tőke és Tőketartalék

A Bank hivatalos, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett jegyzett tőkéje 225 489 994 (2013: 145 249 994) darab egyenként 1 000 Ft (2013: 1 000 Ft) névértékű részvényből áll. Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.

2014 során, a részvényesek 80 240 millió Ft-tal megemelték a Bank jegyzett tőkéjét, egyenként 1 000 forintos névértékű részvényvel, 1 000 forint kibocsátási áron.

20 Tartalékok

Devizaátszámítási tartalék

A devizaátszámítási tartalék tartalmazza a külföldi egységek pénzügyi kimutatásainak átszámításából eredő összes árfolyam-különbözetet. 2014-ben a Nextebank S.A. értékesítése következtében 4 595 millió Ft veszteség került átsorolásra a devizaátszámítási tartalékból az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásba.

Tőketartalék

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

Eredménytartalék

Az eredménytartalék egy gazdálkodó egység működése alatt felhalmozott adózás utáni eredményt tartalmazza csökkentve a kifizetett osztalékkal. A Csoportnak vannak olyan leányvállalatai, ahol a dolgozók olyan osztalékelsőbbégi részesedéssel rendelkeznek, amely nem biztosít számukra tulajdonosi jogokat. Ezen részvények után fizetett osztalék az eredménytartalékot csökkenti, 2014-ben a dolgozók részére osztalékfizetés nem történt. Nem áll rendelkezésre az anyavállalat részére osztalékként kifizethető eredménytartalék.

Általános Tartalék

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

A Csoport az általános tartalékot az eredménytartalék részeként mutatja ki. 2014-ben az MKB nem képzett általános tartalékot (2013: Nulla).

Értékelési tartalékok

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

21 Nem ellenőrző részesedés

2014. év során csoporton kívülre történt osztalékfizetés következtében 72 millió Ft-tal csökkent a Nem ellenőrző részesedés. A Nextebank S.A. értékesítésének hatása -184 millió Ft-ot tett ki.

Az alábbi tábla tartalmazza azokat a leányvállalatokat, melyekben jelentős a nem-ellenőrző részesedés aránya:

21.1

2014	Nem ellenőrző részesedésre jutó tulajdoni hányad	Nem ellenőrző részesedésre jutó szavazati jogok aránya	Nem ellenőrző részesedésre jutó profit-részesedés	Tevékenység elsődleges helye	Nem ellenőrző részesedésre jutó eredmény	Felhalmozott nem ellenőrző részesedés
MKB-Euroleasing Autólízingszolgáltató Kft.	34,77%	50%	54,73%	Magyarország	(37)	670
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	28,25%	50%	56,76%	Magyarország	(682)	2 119
Összesen					(718)	2 789

2013	Nem ellenőrző részesedésre jutó tulajdoni hányad	Nem ellenőrző részesedésre jutó szavazati jogok aránya	Nem ellenőrző részesedésre jutó profit-részesedés	Tevékenység elsődleges helye	Nem ellenőrző részesedésre jutó eredmény	Felhalmozott nem ellenőrző részesedés
MKB-Euroleasing Autólízingszolgáltató Kft.	34,77%	50%	54,73%	Magyarország	199	580
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	28,25%	50%	56,76%	Magyarország	(248)	2 873
Összesen					(50)	3 454

Kiegészítés a táblához:

A tábla nem tartalmazza a nem szignifikáns mértékben birtokolt további nem ellenőrző részesedéseket.

MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt. Az MKB eredményéből történő részesedésének megállapítása a folyamatos működés elvéből kerül allokálásra. Mivel az alapszabály külön rendelkezik az eredmény-felosztásra vonatkozóan, ezt veszi alapul a csoport a profitrészesedés meghatározásánál, ami kalkuláció alapján 43,24%, így az eredmény felosztása ezzel a hányaddal történik.

MKB Euroleasing Autólízingszolgáltató Zrt. az MKB eredményéből történő részesedésének megállapítása a folyamatos működés elvéből kerül allokálásra. Az Autólízingszolgáltató esetében az alapszabályzat nem rendelkezik külön az eredményfelosztásról, ezért a Bank az Autóhitel és az MKB Euroleasing Zrt.-n keresztüli közvetett részesedéseit külön vizsgálva állapítja meg rá jutó eredmény-hányadot, amely 45,27%.

22 Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett céltartalék

22.1

	Megjegyzés	2014	2013
<i>Értékvesztés-képzés</i>			
Hitelintézetekkel szembeni követelések után	6	(4)	7
Ügyfelekkel szembeni követelések után	9	11 735	24 237
Egyéb eszközökre	10	37	(47)
Hitelezési veszteség		1 659	2 812
<i>Céltartalék-képzés</i>			
Garanciákra és függő kötelezettségekre	17	6 032	(5 880)
Értékvesztés-képzés és céltartalék-képzés veszteségek fedezetére		19 459	21 129

A veszteségek fedezetére képzett értékvesztések és céltartalékok tartalmazznak 6 384 millió Ft céltartalékot, amit a Csoport a devizahiteles ügyfelek számára visszafizetendő árfolyamrészhez kapcsolódóan képzett meg.

23 Nyereségadó

Az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

23.1

	2014	2013
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás</i>	363	131
Magyarországi társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény	363	131
<i>Halasztott adó ráfordítás/(bevétel)</i>	(217)	106
Adófizetési kötelezettségek	146	237

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

Romániában 2014-re vonatkozóan a tényleges nyereségadó és a halasztott adó mértéke egyaránt 16% volt (2012: 16%).

24 Egy részvényre jutó eredmény

Az egy részvényre jutó eredmény 2014. június 30-i alapértékének kiszámítása a törzsrészesek rendelkezésére álló -18 189 millió Ft eredmény (2013: -32 123 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrészesek súlyozott átlagának 174 268 millió darab (2013: 94 935 millió darab) értéke alapján történt.

Az egy részvényre jutó eredmény teljesen hígított értékének kiszámításának alapja a törzsrészesek rendelkezésére álló eredmény és a forgalomban lévő törzsrészesek súlyozott átlaga, módosítva valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészes hatásával. 2014-ben és 2013-ban nem volt hígító tényező, amely módosította volna a törzsrészesek súlyozott átlagát, ezért az egy részvényre jutó eredmény alap- és hígított értéke megegyezett.

25 Függő tételek és kötelezettségek

25.1

2014	Bruttó	Céltartalék	Nettó
<i>Függő kötelezettségek</i>			
Garanciák és hasonló kötelezettségek	109 408	1 146	108 262
Akkreditívokkal és egyéb rövid lejáratú, kereskedelemmel kapcs. tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	9 725	63	9 662
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	17 863	8 268	9 595
Függő kötelezettségek összesen	136 996	9 477	127 519
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>			
Le nem hívott hitelkeretek	183 249	933	182 316
Jövőbeni kötelezettségek összesen	183 249	933	182 316

2013	Bruttó	Céltartalék	Nettó
<i>Függő kötelezettségek</i>			
Garanciák és hasonló kötelezettségek	111 167	1 312	109 855
Akkreditívekkel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelemmel kapcs. tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	9 179	59	9 120
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	5 048	1 891	3 157
Függő kötelezettségek összesen	125 394	3 262	122 132

Jövőbeni kötelezettségek

Le nem hívott hitelkeretek	198 355	1 098	197 257
Jövőbeni kötelezettségek összesen	198 355	1 098	197 257

Megszűnt tevékenységből:

2014. évben függő tételeket és kötelezettségeket megszűnt tevékenységek között nem mutattunk ki.

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

Jövőbeni kötelezettségek

Le nem hívott hitelkeretek	2 398	6	2 392
Jövőbeni kötelezettségek összesen	2 398	6	2 392

A táblázat a függő- és jövőbeni kötelezettségek nettó értékét mutatja. Az egyéb függő kötelezettségek tartalmazznak 6 384 millió Ft-ot, amit a Csoport a devizahiteles ügyfelek számára visszafizetendő árfolyamréshez kapcsolódóan állapított meg.

26 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 5. megjegyzés).

A becslési bizonytalanság fő forrásai

Értékvesztések hitelezési vesztesége

Az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztési vizsgálata a számviteli politikában leírtak szerint történik (lásd 3 i, megjegyzés).

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

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

A valós érték meghatározása

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

objektív, és különböző mértékű megítéléseket tesz szükségessé a likviditástól, a koncentrációtól, a piaci tényezők bizonytalanságától, az árazási feltevésektől és a konkrét instrumentumot érintő egyéb kockázatoktól függően. Lásd még lentebb a „Pénzügyi instrumentumok értékelése” cím alatt.

A Csoport számviteli politikájának alkalmazása során hozott kritikus számviteli döntések

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

Pénzügyi instrumentumok értékelése

A Csoport valós értéken történő értékelésre vonatkozó számviteli politikájával a 3. 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. Valós érték számítás 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, tőzsdén 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 becsljük meg. Jelentős meg nem figyelhető inputot bevonó instrumentumok például bizonyos tőzsdén kívül forgalmazott származékos termékek, és egyes hitelek és értékpapírok, amelyeknek nincs aktív piaca. A jelentős meg nem figyelhető inputot alkalmazó értékelési modellek nagyobb mértékben tesznek szükségessé vezetőségi megítéléseket és becsléseket a valós érték meghatározása során. A vezetőség megítélése és becslése szükséges általában a megfelelő értékelési modell kiválasztásához, az értékelt pénzügyi instrumentum várható jövőbeli cash flow-jának meghatározásához, a partneri nemteljesítés és előtörlesztés valószínűségének meghatározásához, valamint a megfelelő diszkontráták kiválasztásához.

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

26.1

	Megjegyzés	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
2014. Június 30.				
Pénzeszközök		-	130 073	130 073
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	11 203	24 517	35 720
Értékpapírok	8	276 940	4 338	281 278
Folyó- és betétszámlák	14	-	46 870	46 870
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	280	27 660	27 940
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	16	-	-	-
Kibocsátott kötvények	18	-	22 898	22 898
Összesen		288 423	256 356	544 779
2013. December 31.				
Pénzeszközök		140 080	-	140 080
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	8 468	18 918	27 386
Értékpapírok	8	216 453	-	216 453
Folyó- és betétszámlák	14	-	43 837	43 837
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	293	16 155	16 448
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	16	-	111	111
Kibocsátott kötvények	18	-	19 499	19 499
Összesen		365 294	98 520	463 814

A valós érték hierarchia szintek meghatározása és a szintek közti átadások a Számviteli Politikával összhangban vannak (lásd 3 g megjegyzés).

A Csoport kimutatásaiban a valós érték hierarchiában átadásra kerültek 1.-es szintről a 2.-es szintre az Értékpapírok közt kimutatott Diákhitel kötvények a beszámolási időszakban, 115,6 millió Ft értékben. Az értékeléshez használt információ forrására (DKBOND Reuters RIC) vonatkozó piaci árjegyzések publikálása megszűnt és mivel nincs egyéb elérhető piaci forrás az értékelésre, az instrumentumra vonatkozó értékelés elméleti értékelésre változott (hozam görbével történő diszkontálás), ami 2.-es szintnek minősül a valós érték hierarchiában.

2014.06.30-án a Pénzeszközök közt kimutatott értékpapírok a 2.-es szintű valós érték hierarchiába tartoznak, mivel értékelésük hozamgörbe értékelési technikával történik, mely inputjául releváns aktív piaci árak szolgálnak.

A Diszkont kincstárjegyek, amint 3 hónapon belüli lejáratához jutnak, megszűnik árfolyamjegyzésük. A 3 hónapon belüli lejáratú Diszkontkincstárjegyek esetében az MKB Bank hozamgörbe technikával történő értékelést alkalmaz. A hozamgörbe inputjául releváns aktív piaci árak szolgálnak.

Kereskedési tevékenysége részeként a Csoport OTC strukturált származékos termékekre vonatkozó szerződéseket, elsősorban részvényárfolyamokhoz, devizaárfolyamokhoz és

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

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

Valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok kockázat-típusonként:

26.2

	Megjegyzés	Kamatozás	Árfolyamhatás	Egyéb
2014. Június 30.				
Pénzeszközök		130 073	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	33 506	3 223	2 215
Értékpapírok	8	281 277	27 098	-
Folyó- és betétszámlák	14	46 870	-	46 869
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	16 981	10 665	294
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	16	-	-	-
Kibocsátott kötvények	18	1 504	22 022	22 899
Összesen		510 211	63 008	72 277
2013. December 31.				
Pénzeszközök		140 080	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	25 669	3 362	1 717
Értékpapírok	8	216 453	25 847	-
Folyó- és betétszámlák	14	43 837	-	43 837
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	11 017	4 884	547
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	16	111	-	-
Kibocsátott kötvények	18	5 976	14 150	18 761
Összesen		443 143	48 243	64 862

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

27 Számviteli besorolások és valós értékek

A lentebb közzétett becslült valós értékek egy megközelítő értéket jelölnek, amelyekért ezek az instrumentumok piaci feltételek melletti ügyletben elcserélhetők. Sok pénzügyi instrumentumnak azonban nincs aktív piaca, ezért a valós értékek nettó jelenérték vagy más értékelési technika alkalmazásával kialakított becsléseken alapulnak (lásd 3 g) és 26. megjegyzés), amelyeket jelentősen befolyásolnak a becslült jövőbeli cash flow-k és diszkontráták összegére és időzítésére vonatkozó feltevések. Sok esetben az értékelt portfólió mérete miatt nem lenne lehetséges azonnal realizálni a becslült valós értékeket.

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

27.1

2014	Megjegyzés	Eredményel szemben valósan értékelt	Hitelek és követelések	Értékesíthető	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>							
Pénzeszközök		-	-	130 073	47 020	177 093	177 093
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6	-	55 632	-	-	55 632	55 657
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	55 632	-	-	55 632	55 657
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	35 720	-	-	-	35 720	35 720
Értékpapírok	8	-	-	281 278	-	281 278	281 278
Ügyfelekkel szembeni követelések	9	-	1 245 283	-	-	1 245 283	1 368 509
<i>Valós értéken értékelt</i>		-	-	-	-	-	-
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	1 198 413	-	-	1 198 413	1 321 640
Összesen		35 720	1 300 915	411 351	47 020	1 795 006	1 918 257
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	-	-	-	213 745	213 745	172 639
Folyó- és betétszámlák	14	46 870	-	-	1 107 411	1 154 280	1 157 877
<i>Valós értéken értékelt</i>		46 870	-	-	-	46 870	46 870
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	1 107 411	1 107 411	1 111 007
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	27 940	-	-	-	27 940	27 940
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	16	-	-	-	-	-	-
Kibocsátott kötvények	18	22 898	-	-	169 261	192 160	192 929
<i>Valós értéken értékelt</i>		22 898	-	-	-	22 898	22 899
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	169 261	169 261	170 030
Hátrasorolt kötelezettségek		-	-	-	52 901	52 901	50 420
Összesen		97 708	-	-	1 543 318	1 641 026	1 601 805

2013	Megjegyzés	Eredményel szemben valósan értékel	Hitelek és követelések	Értékesíthető	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékel	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>							
Pénzeszközök		-	-	140 080	59 543	199 623	199 623
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6	-	98 227	-	-	98 227	103 063
<i>Amortizált bekerülési értéken értékel</i>		-	98 227	-	-	98 227	103 063
Eredményel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök	7	27 386	-	-	-	27 386	27 386
Értékpapírok	8	-	-	216 453	-	216 453	216 453
Ügyfelekkel szembeni követelések	9	-	1 260 339	-	-	1 260 339	1 243 610
<i>Valós érteken értékelt</i>		-	2 714	-	-	2 714	2 714
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	1 257 625	-	-	1 257 625	1 240 896
Összesen		27 386	1 358 566	356 533	59 543	1 802 028	1 790 135
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	-	-	-	269 958	269 958	238 006
Folyó- és betétszámlák	14	43 837	-	-	1 135 272	1 179 109	1 186 302
<i>Valós érteken értékelt</i>		43 837	-	-	-	43 837	43 837
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	1 135 272	1 135 272	1 142 465
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	16 448	-	-	-	16 448	16 448
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	16	111	-	-	-	111	111
Kibocsátott kötvények	18	19 499	-	-	173 251	192 750	190 627
<i>Valós érteken értékelt</i>		19 499	-	-	-	19 499	19 499
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	173 251	173 251	171 128
Hátrasorolt kötelezettségek		-	-	-	50 618	50 618	51 443
Összesen		79 895	-	-	1 629 099	1 708 994	1 682 937

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.

Eredményel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök és Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok, valamint fedezeti célú származékos eszközök és kötelezettségek

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

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 8. megjegyzés tartalmaz.

Ügyfelekkel és bankokkal szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések valós értéke megfigyelhető piaci ügyleteken alapul, ha rendelkezésre állnak ilyenek. Megfigyelhető piaci ügyletek hiányában a valós érték becslése diszkontált cash-flow modellek alkalmazásával történik. A teljesítő hitelekből amennyire lehetséges homogén csoportokat képzünk kuponrátánként elkülönítve. Általában a szerződéses

cash-flow-k egy olyan kamatlábbal kerülnek diszkontálásra, amely két komponens összege. Az egyik eleme az a kamatláb, amelyért az ügyfél hitelt kapna a jelentéskészítés időpontjában másik eleme az ügyfélhez kötődő felár. A felhasznált kamatláb megtalálható a 2014. 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 faktorral lettek diszkontálva, amelyet a teljesítő hitelek esetében alkalmaztak, azonban ezeknek a hiteleknek a becsült cash-flowja értékvesztési célú számításoknál került felhasználásra.

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

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

Bankkal szembeni kötelezettségek, Folyó- és betétszámlák

A valós érték becslése céljából a bankkal szembeni kötelezettségeket, folyó- és betétszámlákat a lejáratig hátralévő idő szerint csoportosítjuk. A valós értéket diszkontált cash-flow-k használatával becsüljük meg, a hasonló lejáratig hátralévő idejű betétekért kínált aktuális ráták alkalmazásával, megnövelve a termékenként meghatározott MKB saját hitelkockázatával. A bank a termékek által határozza meg a saját hitelezési kockázatot, a saját PD-t és LGD-t is használ a kockázat célra, amely összefüggésben van a DVA-val. A látra szóló betét valós értékének a beszámolási időszak végén látra szólóan fizetendő összeget tekintjük.

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és alárendelt kölcsöntőke

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

28 Kapcsolt felek

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

Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

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

28.1

	Anyavállalat és annak csoportja		Nem konszolidált leányvállalatok		Közös vezetőségű vállalatok		Társult vállalkozások		Vezető tisztségviselők		Egyéb kapcsolt felek	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
<i>Eszközök</i>												
Hitelintézetekkel szembeni követelések	20 669	37 686	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	2 028	1 704	32 681	34 258	542	605	197	208	808	883
Származékos pénzügyi eszközök	1 988	1 947	-	-	-	8	-	-	-	-	2	-
<i>Kötelezettségek</i>												
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	31 228	111 015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	275	559	475	210	1 724	719	654	654	-	-	22 607	16 336
Hátrasorolt kötelezettségek	52 901	50 618	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	20 029	11 969	-	-	12	26	-	-	-	-	-	-
<i>Eredménykimutatás</i>												
Kamatbevétel	1 487	2 817	4	51	1 024	964	13	23	4	4	10	26
Kamatráfordítás	2 904	6 309	5	6	-	2	10	9	-	-	96	339
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	2 286	(905)	2	2	15	17	98	82	(275)	(278)	21	27
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>												
Le nem hívott hitelkeretek	2 000	2 000	24	142	2 407	2 286	29	18	-	-	72	182
Garanciák	639	639	-	-	187	133	-	-	-	-	2 082	2 084
Provizó	-	-	1 139	1 211	2 883	3 948	5	5	-	-	21	20

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

A kulcsfontosságú vezetőkön kívüli kapcsolt felekkel bonyolított fenti tranzakciókra a szokásos üzletmenet keretében került sor, lényegében ugyanolyan feltételekkel, beleértve a kamatot és a biztosítékot, mint a hasonló pénzügyi helyzetű személyekkel kötött összehasonlítható ügyletek. Az ügyletek nem tartalmaztak a törlesztés szokásos kockázatán felüli kockázatot, és nem képviseltek más kedvezőtlen jellemzőt.

Az egyéb kapcsolt felek tartalmazzák a kulcsfontosságú vezetők kamatát.

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

A kulcsfontosságú vezetők időszaki díjazása a következő volt:

28.2

	2014.06.30	2013.06.30
Rövid távú munkavállalói juttatások	275	278
Összesen	275	278

29 A Csoporthoz tartozó gazdálkodó egységek

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

29.1

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Kft.	65,23%	50%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	71,75%	50%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	74,97%	50%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB-Euroleasing Zrt.	50,98%	50%	Magyarország	Euroleasing csoport holding
MKB Üzemeltetési Kft.	100%	100%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
S.C. Corporate Recovery Management S.R.L.	100%	100%	Románia	Faktorálás
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	100%	Magyarország	Befektetésialap-kezelés
Resideal Zrt.	100%	100%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás és -értékelés
Exter-Bérlés Kft.	100%	100%	Magyarország	Nagykereskedelem
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	100%	100%	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése
Extercom Vagyonkezelő Kft.	100%	100%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás
MKB Nyugdíjpénztár és Egészségpénztár Kiszolgáló Kft.	100%	100%	Magyarország	Egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás

30 Szegmensinformációk

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

Üzleti szegmensek

A Csoport által meghatározott üzleti szegmensek a szervezeti felépítéshez igazodnak, amint az a vezetőségi jelentéskészítési rendszerekben tükröződik. A Csoport négy önálló, piacokkal és egyedi termékekkel rendelkező üzletági szegmensben végzi tevékenységét. Minden üzletágnak megvannak a szervezeti egységekre lebontott saját célkitűzései, amelyek összhangban állnak a csoportszintű általános stratégiai irányokkal. 2014. 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 79 (2013: 104) teljes körű szolgáltatást nyújtó fiókból és alfiókból álló hálózatán, ATM-jein, telefonon és elektronikus csatornákon keresztül a magasabb jövedelmű magánszemélyek, valamint vállalkozók számára betéti és más megtakarítási konstrukciók széles körét, hitel- és betéti kártyákat, portfóliókezelést, illetve korlátozott számú egyéb hitelterméket kínál.

Egyéb

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

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

30.1

2014	Megjegyzés	Vállalati ügyfelek	Intézményi ügyfelek	Lakossági ügyfelek és private banking	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök		-	162 415	-	14 678	177 093
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6	-	49 445	-	6 187	55 632
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	-	35 720	-	-	35 720
Értékpapírok	8	-	281 278	-	-	281 278
Ügyfelekkel szembeni követelések	9	776 612	851	467 820	-	1 245 283
Megszűnt tevékenységekből származó eszközök	31	476	-	7 622	2 412	10 510
Egyéb eszközök	10	-	-	-	18 705	18 705
Halasztott adókövetelések		-	-	-	240	240
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	11	6 818	-	-	-	6 818
Immateriális javak és tárgyi eszközök	12	-	-	-	77 540	77 540
		783 906	529 709	475 442	119 762	1 908 819
Kötelezettségek						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	-	213 745	-	-	213 745
Folyó- és betétzámlák	14	634 510	154	519 616	-	1 154 280
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	-	27 940	-	-	27 940
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek		-	-	-	-	-
Megszűnt tevékenységekből származó kötelezettségek	31	111	-	-	-	111
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	17	20	36 953	1 411	1 828	40 212
Halasztott adókötelezettségek		-	-	-	282	282
Kibocsátott kötvények	18	6 087	8 141	177 932	-	192 160
Hátrasorolt kötelezettségek		-	52 901	-	-	52 901
Saját tőke	19, 20	-	-	-	227 188	227 188
		640 728	339 834	698 959	229 298	1 908 819
Eredménykimutatás						
Bruttó bevétel - ügyfelektől		15 605	19 895	25 632	1 211	62 343
Bruttó bevétel - üzletágak között		(2 679)	2 487	192	-	-
Kamat- és jutalékráfordítások		(8 580)	(6 469)	(6 491)	-	(21 540)
Értékvesztés és veszteségre képzett céltartalék	22	(12 596)	1 863	(8 694)	(32)	(19 459)
Banküzemi költségek		(1 086)	(1 468)	(14 782)	(5 494)	(22 830)
Bankadó		-	-	-	(13 643)	(13 643)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		(169)	-	-	-	(169)
Adózás előtti eredmény		(9 505)	16 308	(4 143)	(17 958)	(15 298)
Megszűnt tevékenység eredménye	31	(232)	(26)	(442)	(2 792)	(3 492)
Szegmens eredmény		(9 737)	16 282	(4 585)	(20 750)	(18 790)
Egyéb információk						
Tőkekiadások		-	-	-	2 929	2 929
Értéksökkenés és amortizáció	12	1 887	-	1 545	-	3 432
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		25	34	345	129	533

2013	Megjegyzés	Vállalati ügyfelek	Intézményi ügyfelek	Lakossági ügyfelek és private banking	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök		-	184 635	-	14 988	199 623
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6	-	93 462	-	4 765	98 227
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	-	27 386	-	-	27 386
Értékpapírok	8	-	216 453	-	-	216 453
Ügyfelekkel szembeni követelések	9	818 378	1 339	440 622	-	1 260 339
Megszűnt tevékenységekből származó eszközök	31	2 036	10 881	15 920	26 412	55 249
Egyéb eszközök	10	-	-	-	18 784	18 784
Halasztott adókövetelések		-	-	-	42	42
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	11	7 830	-	-	-	7 830
Immateriális javak és tárgyi eszközök	12	-	-	-	78 177	78 177
		828 244	534 156	456 542	143 168	1 962 110
Kötelezettségek						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	-	269 958	-	-	269 958
Folyó- és betétszámlák	14	609 125	228	569 756	-	1 179 109
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	-	16 448	-	-	16 448
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek		-	111	-	-	111
Megszűnt tevékenységekből származó kötelezettségek	31	450	22 825	38 396	285	61 956
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	17	15	184	150	25 709	26 058
Halasztott adókötelezettségek		-	-	-	301	301
Kibocsátott kötvények	18	6 744	6 735	179 271	-	192 750
Hátrasorolt kötelezettségek		-	50 618	-	-	50 618
Saját tőke	19, 20	-	-	-	164 801	164 801
		616 334	367 107	787 573	191 096	1 962 110
Eredménykimutatás						
Bruttó bevétel - ügyfelektől		22 679	29 314	28 695	(9 126)	71 562
Bruttó bevétel - üzletágak között		(1 122)	(9 324)	10 446	-	-
Kamat- és jutalékrafordítások		(10 422)	(12 337)	(16 177)	-	(38 936)
Értékvesztés és veszteségre képzett céltartalék	22	(12 852)	(1 538)	(6 739)	-	(21 129)
Banküzemi költségek		(5 699)	(3 824)	(10 580)	(3 906)	(24 009)
Bankadó		-	-	-	(13 644)	(13 644)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		(140)	-	-	-	(140)
Adózás előtti eredmény		(7 556)	2 291	5 645	(26 676)	(26 296)
Megszűnt tevékenység eredménye	31	(3 922)	(778)	(68)	(1 118)	(5 886)
Szegmens eredmény		(11 478)	1 513	5 577	(27 794)	(32 182)
Egyéb információk						
Tőkekiadások		-	-	-	99	99
Értékcsökkenés és amortizáció	12	(22)	(1)	(37)	-	(60)
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		157	106	292	108	663

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

30.2

2014	Magyarország	Románia	Egyéb	Összesen
Nettó kamatbevételek	26 273	(156)	(449)	25 668
Nettó jutalékbevételek	10 616	(0)	(6)	10 610
Egyéb működési bevételek	(13 328)	179	4 032	(9 117)
Összes bevétel	23 561	23	3 577	27 161
Befektetett eszközök	63 579	3	(18)	63 564

2013	Magyarország	Románia	Egyéb	Összesen
Nettó kamatbevételek	31 337	(113)	(661)	30 563
Nettó jutalékbevételek	8 480	(4)	(9)	8 467
Egyéb működési bevételek	(20 313)	(228)	493	(20 048)
Összes bevétel	19 504	(345)	(177)	18 982
Befektetett eszközök	64 295	5	(19)	64 281

Megszűnt tevékenységből:

2014 Megszűnt tevékenységek	Románia	Bulgária	Összesen
Nettó kamatbevételek	206	-	206
Nettó jutalékbevételek	118	-	118
Egyéb működési bevételek	(2 600)	-	(2 600)
Összes bevétel	(2 276)	-	(2 276)
Befektetett eszközök	-	-	-

2013 Megszűnt tevékenységek	Románia	Bulgária	Összesen
Nettó kamatbevételek	590	3 865	4 455
Nettó jutalékbevételek	232	1 574	1 806
Egyéb működési bevételek	186	(1 769)	(1 583)
Összes bevétel	1 008	3 670	4 678
Befektetett eszközök	-	-	-

A szegmenseredmény értékelése

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

Üzletágak közötti bevétel kiszámítása

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

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

31 Megszűnt tevékenység

Az MKB román üzleti területről történő kilépési stratégiája alapján, 2013 év végén a Nextebank IFRS 5 alapján megszűnt tevékenységként lett kimutatva. 2014.04.30-val lezárult a Nextebank eladása, ezzel a Csoport romániai fő tevékenysége megszüntetésre került.

Az Igazgatóság április 15-ei döntése alapján a vezetőség elkötelezetté vált a CRM értékesítésére vonatkozóan, a román piacról szóló kilépési stratégiája részeként. Következésképpen a CRM-ben – mint kiegészítő tevékenységet folytató gazdasági egységben – megmaradó eszköz-csoportok értékesítésre tartott befektetett eszközökként kerülnek kimutatásra az MKB Csoport 2014. június 30-án záródó pénzügyi kimutatásaiban.

Ezen felül a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás az egyéb eszközök részeként tartalmazza még a Resideál Csoporthoz tartozó értékesítésre tartott eszközöket 2 393 millió Ft értékben, míg az eredménykimutatás az Unionbank és a Nextebank veszteségét tartalmazza.

A 2014. június 30-án záródó beszámolási időszak értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek bemutató tábla a ezen felül még tartalmazza a Resideál csoporthoz tartozó értékesítésre tartott eszközöket 2 209 millió Ft értékben.

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

31.1

	2014	2013
Eszközök		
Pénzeszközök	-	8 972
Hitelintézetekkel szembeni követelések	476	4 324
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	24
Értékpapírok	7 622	20 208
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 409	18 119
Egyéb eszközök	-	3 486
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	3	116
Eszközök összesen	10 510	55 249
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	4 443
Folyó- és betétszámlák	-	42 410
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	-	16
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	111	15 073
Halasztott adókötelezettségek	-	14
Kötelezettségek összesen	111	61 956

	2014	2013
Eredménykimutatás:		
Kamatbevétel	754	8 755
Kamatráfordítás	548	4 300
Nettó kamatjövedelem	206	4 455
Nettó jutalék- és díjbevétel	118	1 806
Egyéb működési bevétel	(2 599)	(1 582)
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	(99)	2 362
Banküzemi költségek	1 316	7 960
Adózás előtti eredmény	(3 492)	(5 643)
Adófizetési kötelezettség	-	243
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ BEVÉTEL	(3 492)	(5 886)
Egyéb átfogó bevétel:		
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelése	-	(131)
Külföldi pénznem átváltásából származó különbözetek külföldi érdekeltségek után	-	251
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakos bevétel	-	120
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ BEVÉTEL	(3 492)	(5 766)

A Nextebank kivezetéskor (tárgyidőszak), illetve a 2013-as év végével a megszűnt tevékenységgel kapcsolatos eszközöket, forrásokat, valamint a 2013. félév végével az eredményeket az alábbi tábla tartalmazza:

31.2

	2014.06.30	2013.12.31
Eszközök		
Pénzeszközök	7 968	8 972
Hítelintézetekkel szembeni követelések	8 706	4 415
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	121	24
Értékpapírok	27 864	20 325
Ügyfelekkel szembeni követelések	18 555	18 119
Egyéb eszközök	1 167	1 766
Immateriális javak és tárgyi eszközök	1 662	1 780
Eszközök összesen	66 043	55 401
Kötelezettségek		
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 953	6 307
Folyó- és betétszámlák	48 291	42 410
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	10	16
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	543	1 064
Halasztott adókötelezettségek	14	14
Kötelezettségek összesen	50 811	49 811

	2014.06.30	2013.06.30
Eredménykimutatás:		
Kamatbevétel	754	1 938
Kamatráfordítás	548	1 348
Nettó kamatjövedelem	206	590
Nettó jutalék- és díjbevétel	118	232
Egyéb működési bevétel	(2 599)	186
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	(99)	2 156
Banküzemi költségek	1 316	3 116
Adózás előtti eredmény	(3 492)	(4 264)
Adófizetési kötelezettség	-	-
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ BEVÉTEL	(3 492)	(4 264)
Egyéb átfogó bevétel:		
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelése	-	2
Külföldi pénznem átváltásából származó különbözetek külföldi érdekeltségek után	-	38
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai bevétel	-	40
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ BEVÉTEL	(3 492)	(4 224)

A Nextebank kapcsolt felekkel szembeni tranzakciók nélkül 730 millió Ft veszteséget szenvedett el alapvető üzleti tevékenysége során 2014-ban, míg az értékesítésen 2 761 millió Ft veszteséget realizált a Bank. Ezzel a tranzakcióval a MKB Bank felszámolta a román piacon lévő fő tevékenységéhez kapcsolódó érdekeltségeit. Az értékesítés napján az MKB átvezette a külföldi érdekeltségek átértékeléséből származó negatív deviza átszámítási tartalékot 4 595 millió Ft értékben az eredménybe, amit a teljes veszteség így magában foglal.

32 Átstrukturált eszközök

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

Az átstrukturált 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 helyzete jelentős romlása, illetve fizetéseképtelenség következtében,
- a módosítások jelentős mértékben megváltoztatják az érvényben lévő szerződés eredeti feltételeit, azzal szemben, ami adott piaci helyzetben és feltételek mellett normálisan alkalmazandó lenne hasonló típusú szerződések esetén, és

- egy kiegészítő megállapodás vagy új szerződés megkötésre kerül az adós és a Csoport között, egy új hitelnyújtására, amely az eredeti, megszüntetett szerződésből fakadó esedékes kötelezettségek (tőke és/vagy kamat), vagy további vállalt kötelezettség visszafizetésének elősegítésére irányul, annak érdekében, hogy a hitelezési kockázat növekedése elkerülhető legyen, illetve mérsékelje a Bank a további veszteséget.

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

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

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

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

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

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

Az átstrukturált eszközök kockázati besorolásának és értékvesztésének részletes követelményei megtalálhatóak a számviteli politikában, és egyéb eszköz- és forrásértékeléssel kapcsolatos belső szabályzatokban, valamint az értévesztés- és céltartalékképzési szabályzatban. Ezen belső iránymutatások szerint az átstrukturálási intézkedések minden esetben értékvesztésre utaló jelnek minősülnek, így ennek következtében ezen 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 IAS39 által meghatározott általános szabályok szerint kerülnek elszámolásra.

A korábbi üzleti évvel összehasonlítva nem történt változás a Csoport átstrukturálási politikája és alkalmazott gyakorlata terén 2014. első hat hónapja során.

32.1

2014	Állomány (Január 1.)	Növekmény	Kivezetett	Lejárt	Értékelési különbözet	Megtérült	Állomány (Június 30.)
Vállalati szegmens							
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	160 567	76 832	(29 366)	(11 192)	5 228	(2 958)	199 111
Egyedi céltartalék az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(47 910)	(9 100)	5 748	1 840	(2 067)	-	(51 489)
Csoportos értékvesztés	(497)	(173)	77	28	(6)	-	(571)
Könyv szerinti érték	112 160	67 559	(23 541)	(9 324)	3 155	(2 958)	147 051
Intézmény szegmens							
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	18 460	-	(18 460)	-	-	-	-
Könyv szerinti érték	18 460	-	(18 460)	-	-	-	-
Lakossági szegmens							
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	151 066	28 070	(10 740)	(18)	7 604	(1 751)	174 231
Egyedi céltartalék az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(14 197)	(1 754)	1 837	8	(474)	-	(14 580)
Csoportos értékvesztés	(15)	-	2	-	-	-	(13)
Könyv szerinti érték	136 854	26 316	(8 901)	(10)	7 130	(1 751)	159 638
Könyv szerinti érték	267 474	93 875	(50 902)	(9 334)	10 285	(4 709)	306 689

2014	Nem kése delmes*	1 hónapig	1-3 hónap	3-12 hónap	Éven túli	Teljes
Vállalati szegmens						
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	123 375	4	2 004	9 545	64 183	199 111
Egyedi céltartalék az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(15 122)	-	(104)	(2 482)	(33 781)	(51 489)
Csoportos értékvesztés	(538)	-	(3)	(21)	(9)	(571)
Könyv szerinti érték	107 715	4	1 897	7 042	30 393	147 051
Intézményi szegmens						
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	-	-	-	-	-	-
Könyv szerinti érték	-	-	-	-	-	-
Lakossági szegmens						
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	104 726	14 840	11 651	11 860	31 154	174 231
Egyedi céltartalék az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(476)	(127)	(118)	(2 509)	(11 350)	(14 580)
Csoportos értékvesztés	(8)	(3)	(2)	-	-	(13)
Könyv szerinti érték	104 242	14 710	11 531	9 351	19 804	159 638
Könyv szerinti érték	211 957	14 714	13 428	16 393	50 197	306 689

* Késedelmes ügyletek ügyfélszinten összegezve

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

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

* Késedelmes ügyletek ügyfélszinten összegezve

33 Állami támogatások

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

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

2013. szeptember 11-én a Monetáris Tanács a program folytatása mellett döntött, és elindította a második fázist, ami 2014. december 31-ig lesz elérhető.

Az MKB Bank a program első és második fázisában is részt vett, az indulás óta 57 212 millió Ft hitelt nyújtott kis- és középvállalatok részére 2,5% kamatozással.

Az NHP keretében nyújtott hiteleket a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli, azonban a bekerülés időpontjában a valós érték és a könyv szerinti érték különbözetét mind a hitelek, mind pedig az MNB által biztosított források tekintetében elhatárolta Egyéb eszközök és Egyéb kötelezettségek közé, amit a hitelek futamideje alatt amortizál az eredménykimutatásba. A beszámolási időszak végén a hátralévő elhatárolt különbözet az Egyéb eszközök között 6 225 millió Ft-ot, míg az Egyéb kötelezettségek között 5 730 millió Ft-ot tett ki. Ezt a különbözetet a piaci és a támogatott kamatláb közötti eltérés okozta.

2014. június 30-án a hitelek könyv szerinti értéke 52 856 millió Ft volt.

34 A beszámolási időszak vége utáni események

- 1.) 2014. július 21-i hatállyal Nagy Gyulának, az MKB Bank Retail vezérigazgató-helyettesének Igazgatósági tagsága megszűnt.
- 2.) 2014. július 24-én a Bayern LB bejelentette, hogy megállapodást kötött a magyar állammal az MKB Bankban lévő részesedésének értékesítéséről. A részvény vásárlási megállapodást 2014. augusztus 1-jén írták alá, az értékesítés várhatóan 2014. szeptember végéig lezárul.
- 3.) A 2014. évi XXXVIII. tv. kapcsán folyamatban van az egyes szerződéses kikötések tisztességtelenségére irányuló vélelem megdöntése iránti polgári peres eljárás.

1. sz. melléklet

NYILATKOZAT

24/2008 (VIII.15) PM rendelet alapján
a 2014. évi konszolidált féléves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

Az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) a Bank konszolidált féléves beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

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

A konszolidált féléves beszámolóról 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, ismertette a pénzügyi év hátralevő hat hónapját érintő főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2014. augusztus 28.

MKB Bank Zrt.



Sebők András
elnök-vezérigazgató



Rádi János
számviteli, pénzügyi és riporting igazgató

ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) VEZETŐSÉGI JELENTÉS

2014 első felében számos mutató gyorsuló javulása erősítette tovább a makrogazdasági stabilizációt. Ehhez hozzájárult az Európai Unió expanzív fiskális és monetáris politikája, valamint az amerikai monetáris enyhítés fokozatos megszüntetésének vártnál alacsonyabb negatív régiós hatása is. A válság óta nem tapasztalt mértékű gazdasági növekedés (2014 első negyedévben: +3,5%) háttérben Magyarországon az állami és EU forrásból táplálkozó ösztönzők mellett egyre nagyobb szerepet kap az autóipar és a feldolgozóipar bővülése. A gazdaság talpra állásához hozzájárult a KKV kört megcélzó MNB Növekedési Hitelprogram is. A munkanélküliségi ráta több mint 1%-ponttal (8%-ra) csökkent, amelyben a közmunkaprogram kiterjesztése is szerepet játszott.

A szigorú fiskális pálya tartása mellett elkötelezett a kormány, amit a költségvetési kiadások egy részének (110 Mrd Ft) ideiglenes zárolása is alátámaszt. A kamatcsökkentési pálya a 2,1%-os alapkamattal a jegybank kommunikációja alapján is várhatóan a végéhez ért. A javuló makrogazdasági fundamentumokat ugyanakkor a nemzetközi minősítések még nem tükrözik. Nagy valószínűséggel a bankokra nehezedő devizahiteles csomagok (árfolyamrés, egyoldalú szerződés módosítás, forintosítás) pénzügyi és reálgazdasági hatását a minősítők „kivárik”, ezt követően, 2015-től képzelhető el az ország befektetési kategóriába történő felminősítése.

Ebben a környezetben az MKB Csoport IFRS konszolidált mérlegfőösszege 2013. év végéhez képest 2,7%-kal 1.908,8 Mrd Ft-ra csökkent. Az adó jellegű tételeket is tartalmazó bruttó eredmény 43,1%-kal bővülve 27,2 Mrd Ft-ot ért el. Ebben azonban még a strukturális átalakulással együttjáró tételek jelentős nagyságrendű változása volt meghatározó. Az üzleti tevékenységet alapvetően tükröző fundamentális jellegű bevételek, mint kamat, díj- és jutalék eredmény 2014. I. félévében 36,3 Mrd Ft-ot értek el, 7,1%-kal elmaradva a 2013. I. féléves szinttől. Az egyéb működési bevétel/ráfordítás nettó egyenlege 9,1 Mrd Ft veszteség, de ez 10,9 Mrd Ft-os eredménypozíció javulást jelentett 2013. I. félévéhez képest. Ebben kiemelendő súllyal játszott szerepet a 2014-ben értékesített befektetési célú értékpapírokon és korábbi leányvállalati részesedések értékesítésén realizált nyereség. A banküzemi költségek 2013. I. félév végéhez képest a folytatódó szigorú költségcsökkentési program eredményeképp nominálisan 4,9%-kal tovább csökkenve 22,8 Mrd Ft-ot tettek ki az időszak végén.

Fentiek eredményeképpen 2014. I. félévében az MKB Csoportnak a magyar banki különadó hatását is magában foglaló üzemi eredménye 4,3 Mrd Ft-ot ért el (2013. I. félév: -5,0 Mrd Ft). Az értékvesztés és céltartalékképzés nettó összege prudenciális megfontolásból már tartalmaz céltartalékot a devizahiteles ügyfelek számára visszafizetendő árfolyamréshez kapcsolódóan 6,4 Mrd Ft összegben. A Bankcsoport vesztesége a tárgyidőszakban szignifikánsan csökkent, a tranzakciós illetéktől, árfolyamrésre képzett céltartaléktól, illetve a bankadótól megtisztított adózás előtti eredmény pozitív, 6,7 Mrd Ft. Az említett tételekkel együtt számítva az MKB Csoport még 15,3 Mrd Ft negatív adózás előtti eredménnyel zárta 2014. I. félévét.

2014. június 30-át követően, de az MKB Bank Féléves Jelentéseinek elkészítését és publikációját megelőzően a BayernLB 2014. július 24-én bejelentette, hogy – eleget téve az Európai Bizottság előírásának, mely feltételeket szabott a BayernLB-nek a kapott állami segítség fejében – értékesíti az MKB Bankban fennálló részesedését a Magyar Államnak 2014. szeptember végéig. Az adásvételi szerződés aláírására 2014. augusztus 1-én került sor.

MKB-Euroleasing Csoport

2014 kereskedelmi és finanszírozási szempontból egyaránt fordulópontot jelezhet az autópiacon. A piaci összeomlást követően tartósan bezuhanva, ezért nagyon alacsony bázisról, de 2014 első

félévében az előző év azonos időszakához képest már jelentősen nőtt az újautó értékesítés. Az értékesített személygépjárművek száma 21 %-kal, az értékesített kishaszon-járművek száma – elsősorban az MNB által a lízingcégekre is kiterjesztett NHP program következtében - 50%-kal nőtt. A használt gépjármű értékesítés esetében kisebb mértékű változásnak lehettünk tanúi, a használt személyautó értékesítések mintegy 10 %-kal nőttek, míg a kishasznon-jármű értékesítés stagnált. A finanszírozási piac jóllehet bővült, de elsősorban a használt gépjárművek finanszírozási arányának csökkenése miatt nem követte le az értékesítési piac növekedését, ezért mintegy 15-17 %-kal nőtt 2013 azonos időszakához képest.

Az MKB-Euroleasing autófinanszírozási üzletága piaci ütemet meghaladó növekedést ért el, több, mint 20%-kal növelte a kihelyezését. A növekedést a korábbi év kihelyezésére is jellemző kis kockázatú szegmensekben sikerült elérni, a portfólióban tovább nőtt az újautós kihelyezések részaránya. Az MKB-Euroleasing autófinanszírozási piaci részesedése 2014 első öt hónapjában 15% volt. Az MKB-Euroleasing csoport 11 gépjármű kereskedéssel és az általuk képviselt 16 márkával továbbra is a gépjármű kereskedelem meghatározó szereplője. A csoport több márka (FIAT, Mazda) esetében is a teljes magyarországi értékesítés jelentős hányadát adja. A gépjármű-kereskedelmi üzletág eredményessége a korábbi évek intézkedései és a piac élénkülése nyomán folyamatosan javul. Az MKB-Euroleasing csoport flottakezelő cégei (Magyarország és Bulgária) továbbra is az adott piac meghatározó, piacvezetők közé tartozó szereplői. A flottakezelési tevékenység eredménytermelő képessége továbbra is jó, ugyanakkor a társaságok mindkét piacon az ügyfélszerzés és megtartás tekintetében is egyre keményebb versenyben állnak konkurenseikkel.

A biztosításközvetítő tevékenységet folytató Eurorisk az elmúlt időszakban jelentősen bővítette portfólióját, diverzifikált üzleti modellje stabil eredményességet biztosít számára.

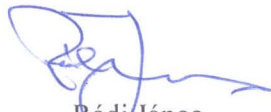
Közép-kelet-európai régió

A 2012-ben elfogadott stratégia alapján zajló üzleti átstrukturálás keretében az MKB Bank értékesítette a román Nextebankban fennálló teljes többségi tulajdoni hányadát. Az adásvételi tranzakció a szükséges hivatalos engedélyek birtokában 2014 április 30-án zárult le a vevővel, az Emerging Europe Accession Fund-val (EEAF).

Az MKB Bank utolsó külföldi befektetése, a román Corporate Recovery Management SRL értékesítése folyamatban van.

Budapest, 2014. augusztus 28.


Sebők András
elnök-vezérigazgató


Rádi János
számviteli, pénzügyi és riporting igazgató