



---

**MKB Bank Zrt.  
Csoport**

10 011 922 641 911 400  
Statisztikai számjel

***Konzolidált  
félèves  
beszámoló***

készült  
az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztemderdek  
(IFRS) szerint

Kelt: Budapest, 2016. augusztus 26.

*2016. június 30.*

## Tartalomjegyzék

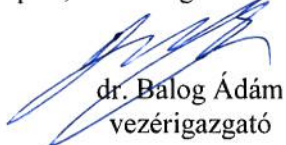
1	Általános információk .....	8
2	A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdeknek való megfelelés .....	9
3	A jelentős számviteli politikák összefoglalása .....	9
a)	Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban .....	9
b)	Konzolidáció .....	9
c)	Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések .....	10
d)	Immateriális javak .....	11
e)	Tárgyi eszközök .....	12
f)	Pénzeszközök .....	13
g)	A valós érték meghatározása .....	13
h)	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések .....	14
i)	Követelések értékvesztése .....	15
j)	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok .....	16
k)	Értékpapírok .....	17
l)	Származékos termékek .....	18
m)	Fedezeti elszámolás .....	19
n)	Pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése .....	20
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)	Nyeréségadó .....	22
t)	Kamatbevétel és kamatráfordítás .....	23
u)	Díjak és jutalékok .....	23
v)	Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) .....	23
w)	Osztalék .....	24
x)	Munkavállalói juttatások .....	24
y)	Szegmensek szerinti jelentés .....	24
z)	Külföldi pénznemek .....	25
aa)	Pénzügyi garanciák .....	25
ab)	Jegyzett tőke .....	25
ac)	Egy részvényre jutó eredmény .....	26
ad)	Még nem alkalmazott új IFRS sztenderdek és értelmezések .....	26
ae)	2016. január 1-től hatályos sztenderdek .....	28
4	A konszolidációs kör meghatározása .....	29
5	Kockázatmenedzsment .....	33
a,	Tőke menedzsment .....	33
b,	Megterhelt eszközök .....	35
6	Hitelintézetekkel szembeni követelések .....	38
7	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök .....	38
8	Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök .....	39
9	Értékpapírok .....	40
10	Ügyfelekkel szembeni követelések .....	41
11	Egyéb eszközök .....	46
12	Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések .....	46
13	Immateriális javak és tárgyi eszközök .....	47

14	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek.....	48
15	Folyó- és betétszámlák.....	48
16	Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok .....	49
17	Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek.....	49
18	Egyéb kötelezettségek és céltartalékok.....	49
19	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	50
20	Jegyzett tőke.....	51
21	Tartalékok.....	51
22	Nem ellenőrző részesedés .....	52
23	Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett céltartalék.....	53
24	Nyerességadó .....	53
25	Egy részvényre jutó eredmény .....	54
26	Függő tételek és kötelezettségek .....	54
27	Becslések és feltételezések.....	55
28	Számviteli besorolások és valós értékek .....	59
29	Kapcsolt felek.....	62
30	A Csoporthoz tartozó gazdálkodó egységek .....	64
31	Szegmensinformációk .....	64
32	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek.....	68
33	Átstrukturált eszközök.....	70
34	Állami támogatások.....	71
35	A beszámolási időszak vége utáni események.....	72
	NYILATKOZAT .....	74
	ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) VEZETŐSÉGI JELENTÉS .....	75

## MKB Bank Zrt. Csoport 2016. június 30-i konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2016	2015
<b>Eszközök</b>			
Pénzeszközök		28 708	41 494
Hítellízingekkel szembeni követelések	6	61 633	51 740
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	119 041	93 569
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	8	15	-
Értékpapírok	9	858 399	859 741
Ügyfelekkel szembeni követelések	10	797 808	802 954
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	32	190	32 635
Egyéb eszközök	11	24 221	20 857
Halasztott adókövetelések		2 571	2 567
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	12	3 581	1 529
Immateriális javak és tárgyi eszközök	13	45 482	47 012
<b>Eszközök összesen</b>		<b>1 941 649</b>	<b>1 954 098</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
Hítellízingekkel szembeni kötelezettségek	14	324 220	324 651
Folyó- és betétszámlák	15	1 401 626	1 379 168
Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok	16	15 395	20 751
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	17	11 225	-
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18	42 693	35 018
Halasztott adókötelezettségek		924	900
Kibocsátott kötvények	19	35 016	85 625
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>1 831 099</b>	<b>1 846 113</b>
<b>Tőke</b>			
Jegyzett tőke	20	225 490	225 490
Tartalékok	21	(114 940)	(117 505)
<b>Törzsrésztulajdonosok számára rendelkezésre álló tőke</b>		<b>110 550</b>	<b>107 985</b>
Nem ellenőrző részesedés	22	-	-
<b>Tőke összesen</b>		<b>110 550</b>	<b>107 985</b>
<b>Tőke és kötelezettségek összesen</b>		<b>1 941 649</b>	<b>1 954 098</b>

Kelt: Budapest, 2016. augusztus 26.

  
dr. Balog Ádám  
vezérigazgató


  
Sándor Benedek  
vezérigazgató-helyettes

## MKB Bank Zrt. Csoport

### A 2016. június 30-ával végződő évre vonatkozó konszolidált időszaki eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2016	2015
<b>Eredménykimutatás:</b>			
Kamatbevétel		30 966	39 471
Kamatráfordítás		13 231	17 132
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>17 735</b>	<b>22 339</b>
Nettó jutalék- és díjbevétel		14 289	13 056
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)		(7 327)	(11 608)
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	23	2 587	8 119
Banküzemi költségek		18 632	20 069
Társult és közös vezetési vállalkozások eredményéből való részesedés		250	360
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>3 728</b>	<b>(4 041)</b>
Adófizetési kötelezettség	24	2 179	9
<b>Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény</b>		<b>1 549</b>	<b>(4 050)</b>
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	32	-	-
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>		<b>1 549</b>	<b>(4 050)</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelem:</b>			
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>			
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelése	9	1 018	(3 620)
Külföldi pénznem átváltásából származó különbözetek külföldi érdekeltségek után		2	3
<b>Szerecségekkel nettosított egyéb átfogó időszaki jövedelem</b>		<b>1 020</b>	<b>(3 617)</b>
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>		<b>2 569</b>	<b>(7 667)</b>
<b>Adózás utáni eredményből:</b>			
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény		1 549	(3 471)
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény		-	-
<b>A társaság tulajdonosainak tulajdonítható</b>		<b>1 549</b>	<b>(3 471)</b>
Folytatódó tevékenységből származó eredmény		-	(579)
Megszűnt tevékenységből származó eredmény		-	-
<b>A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható</b>		<b>-</b>	<b>(579)</b>
<b>A teljes időszaki átfogó bevételből:</b>			
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		2 569	(7 088)
Megszűnt tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		-	-
<b>A társaság tulajdonosainak tulajdonítható</b>		<b>2 569</b>	<b>(7 088)</b>
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		-	(579)
Megszűnt tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		-	-
<b>A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható</b>		<b>-</b>	<b>(579)</b>
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		1 549	(3 471)
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		225 490	225 490
<b>Egy részvényre jutó eredmény (Ft)</b>	<b>25</b>		
Alap		7	(15)
Hígtott		7	(15)
<b>Folytatódó tevékenységből származó egy részvényre jutó eredmény (Ft)</b>	<b>25</b>		
Alap		7	(15)
Hígtott		7	(15)
Törzsrészesvények után fizetett osztalék (Ft)		-	-

Kelt: Budapest, 2016. augusztus 26.

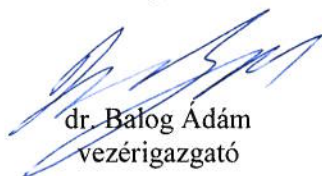
  
dr. Balog Ádám  
vezérigazgató

  
Sándor Benedek  
vezérigazgató-helyettes

**MKB Bank Zrt. Csoport**  
**A saját tőke változásainak konszolidált kimutatása a 2016. június 30-ával végződő időszakra**

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Deviza- átszámítási tartalék	Eredmény- tartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka	Nem ellenőrző részesezés	Tőke összesen
<b>2015. január 1-jén</b>		225 490	222 886	6	(260 221)	2 021	(1 398)	188 784
Részvénykibocsátás és ázsio	20, 21	-	-	-	-	-	-	-
Anyavállalattól származó hozzájárulások		-	-	-	-	-	-	-
2014. évi osztalék		-	-	-	-	-	(136)	(136)
Adózás utáni eredmény		-	-	-	(75 868)	-	(534)	(76 402)
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	(4)	-	(3 313)	-	(3 317)
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása		-	-	-	-	-	-	-
Nem ellenőrző részesezés időszaki változásai		-	-	-	(3 012)	-	2 068	(944)
<b>2015. december 31-én</b>		225 490	222 886	2	(339 101)	(1 292)	-	107 985
Részvénykibocsátás és ázsio	20, 21	-	-	-	-	-	-	-
2015. évi osztalék		-	-	-	-	-	-	-
Adózás utáni eredmény		-	-	-	1 549	-	-	1 549
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	2	-	1 018	-	1 020
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása		-	-	(4)	-	-	-	(4)
Nem ellenőrző részesezés időszaki változásai		-	-	-	-	-	-	-
<b>2016. június 30-án</b>		225 490	222 886	-	(337 552)	(274)	-	110 550

Kelt: Budapest, 2016. augusztus 26.

  
dr. Balog Adám  
vezérigazgató

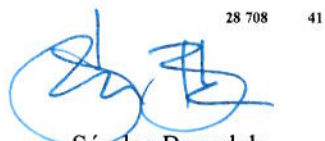
  
Sándor Benedek  
vezérigazgató-helyettes

## MKB Bank Zrt. Csoport A 2016. június 30-ra vonatkozó konszolidált cash flow kimutatása

	Megjegyzés	2016	2015
<b>Működési cash flow</b>			
Adózás előtti eredmény		3 728	(78 173)
<b>Módosító tételek:</b>			
Értéksökkenés, amortizáció és értékvesztés	13	2 472	14 008
Egyéb eszközök értékvesztése	11	21	1 010
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék és fogyasztói hitelek elszámolása	18	(146)	1 783
Pénzügyi eszközök értékvesztése (hitelek és követelések)	6, 10	1 084	36 764
Közös vezetési vállalkozások értékvesztése	12	-	2 193
Halasztott adóráfordítás/(-bevétel)	24	19	(2 423)
Nettó kamateredmény		(22 734)	(34 018)
Osztalék értékesíthető értékpapirokból		(12)	(58)
Kibocsátott kötvények átértékelése	19	(1 093)	17
Árfolyamváltozás	6, 10, 11, 18 Saját tőke változás	583	(4 353)
<b>Működési cash flow</b>		<b>(16 078)</b>	<b>(63 250)</b>
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (bruttó érték)	6	(9 893)	12 798
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (bruttó érték) a portfólió leválasztás nélkül	10	3 651	92 632
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (bruttó érték) a portfólió leválasztás következtében	10	-	213 098
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (bruttó érték) - a portfólió leválasztás ellenértéke miatti korrekció	10	-	(95 894)
Kereskedési céllal tartott eszközök változása	7, 8	(25 487)	(52 169)
Egyéb eszközök változása (bruttó érték)	11	(3 385)	180
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	14	36 605	95 368
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	15	22 458	85 497
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása (tárgyvi provízióképzés nélkül)	18	5 669	(36 122)
Kereskedési célú kötelezettségek változása	16, 17	5 869	(14 319)
Kapott kamat		32 125	56 124
Fizetett kamat		(9 391)	(22 106)
Kapott osztalék		12	58
Fizetett társasági adó		(24)	1 771
		58 209	336 916
<b>Működésből származó / (felhasznált) nettó pénzáramlás</b>		<b>42 131</b>	<b>273 666</b>
<b>Befektetési cash flow</b>			
Befektetések a csoporthoz tartozó társaságokba	9, 12, IÁJK	(2 052)	(1 433)
A csoporthoz tartozó társaságok elidegenítése	9, 12	4 952	1 002
Tárgyi eszközök beszerzése	13	(624)	(2 239)
Tárgyi eszközök értékesítése	13	1 370	12 197
Immateriális javak beszerzése	13	(1 689)	(2 448)
Immateriális javak értékesítése	13	1	-
Portfólió leválasztás ellenértéke (spin-off)	10	-	95 894
Értékesíthető értékpapírok állományának változása (átértékelés és értékvesztés nélkül)	9	283 176	(502 137)
Befektetési célú értékpapírok állományának változása (értékvesztés nélkül)	9	(280 817)	(51 827)
<b>Befektetéshez felhasznált nettó pénzáramlás</b>		<b>4 317</b>	<b>(450 991)</b>
<b>Finanszírozási cash flow</b>			
Kibocsátott kötvények állományának változása	19	(49 516)	(69 530)
Hátrasorolt kötelezettségek változása		-	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	14	(37 035)	30 321
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó jövedelem	20	-	-
Fizetett osztalék	Saját tőke változás	-	(136)
<b>Finanszírozásból származó / (felhasznált) nettó pénzáramlás</b>		<b>(86 551)</b>	<b>(39 345)</b>
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékek nettó növekedése/csökkenése</b>			
		<b>(40 103)</b>	<b>(216 670)</b>
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékek január 1-jén		41 494	286 586
Árfolyamhatás		(177)	(136)
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek		27 494	(28 286)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékek június 30-án		28 708	41 494

Kelt: Budapest, 2016. augusztus 26.

  
dr. Balog Ádám  
vezérigazgató

  
Sándor Benedek  
vezérigazgató-helyettes

## Megjegyzések a Beszámolóhoz

(8. oldaltól a 73. oldalig)

### 1 Általános információk

Az MKB Bank Zrt. („MKB” vagy „Bank”) Magyarországon bejegyzett kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény határozza meg. Az MKB címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.

A Bank 2016. június 30-ával végződő időszakra vonatkozó nem auditált konszolidált pénzügyi kimutatásai magukban foglalják a Bankot és leányvállalatait (a továbbiakban együttesen: a „Csoport”). A Csoport belföldi pénzügyi tevékenységét nem banki leányvállalatokon keresztül bonyolítja le.<sup>1</sup>

A Magyar Állam az MKB Bank Zrt. 100%-os közvetlen tulajdonosává vált 2014. szeptember 29-én. A magyar államot megillető tulajdonosi jogok és kötelezettségek gyakorlójának a Miniszterelnökség lett kijelölve. 2014. december 18-án a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény alapján elrendelte az MKB Bank szanalási eljárás alá vonását. A szanalási folyamatban a tulajdonosi jogokat a Magyar Nemzeti Bank gyakorolta és az MKB Bankkal közösen megkezdte a jövedelmezőség javítását segítő szükséges átalakításokat. Az MNB az MKB Csoport átalakítását minden esetben az EU irányelveknek<sup>2</sup> megfelelően hajtotta végre. Az MNB az átszervezés hatékony és sikeres végrehajtását a jegybank közvetlen hatósági és szakmai ellenőrzése alatt tevékenykedő négy kirendelt szanalási biztoson keresztül látta el, akik gyakorolták a Bank Igazgatóságának és legfőbb szervének a Bank Alapszabályában meghatározott jogköreit is. 2015. július 23-án – a szanalási eljárás további fenntartása mellett – a szanalási biztosok visszahívásra kerültek, az új vezérigazgató alkalmazásával, és mint az Igazgatóság elnökének történő megválasztásával az Igazgatóság teljes mértékben gyakorolhatja hatásköreit.

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

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

2016. június 30-án a Magyar Nemzeti Bank a szanalási célok maradéktalan teljesülését követően megszüntette az MKB Bank szanalási eljárását. A tulajdonosi jogokat ezt követően az új tulajdonosok gyakorolják a Bank felett.

<sup>1</sup> A konszolidált leányvállalatokkal kapcsolatosan további információt a 30. megjegyzés tartalmaz.

<sup>2</sup> BRRD



## 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 2016. augusztus 26-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 összeállítása és bemutatása során alkalmaz. Az alábbiakban ismertetett számviteli politikák alkalmazása következetesen történt a jelen konszolidált pénzügyi kimutatásokban bemutatott valamennyi időszakra vonatkozóan, és azokat a Csoportba tartozó gazdálkodó egységek következetesen alkalmazták.

### a) 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 költségek az átadott ellenérték adásvételkor fennálló valós értéke, eredményben kerül kimutatásra. A megszerzett azonosítható eszközöket, kötelezettségeket és függő kötelezettségeket a felvásárlás napján fennálló valós értékükön értékeljük. Az akvizíció költségéből az azonosítható eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek Csoportra jutó részének valós értékét meghaladó részt goodwillként mutatjuk ki. Ha az akvizíció költsége kisebb, mint a megszerzett üzleti vállalkozás azonosítható eszközei, kötelezettségei és függő kötelezettségei Csoportra jutó részének valós értéke, a különbözetet azonnal az időszaki átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg.

### *Alapkezelési tevékenység*

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

### *A 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 érdekeltségét közös vezetésű vállalkozásként sorolja be. A közös vezetésű vállalkozások a konszolidált beszámolóban a tőkemódszer alapján, a közös ellenőrzés tényleges kezdetének napjától a közös ellenőrzés tényleges megszűnésének napjáig kerülnek bemutatásra. A módszer értelmében az ilyen befektetések kezdeti megjelenítése bekerülési értéken történik, beleértve a kapcsolódó goodwillt, majd azt követően kerül sor módosításukra a Csoportra jutó nettó eszközök felvásárlás utáni változásának megfelelően.

### *Társult vállalkozások*

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

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

A Csoport jelentős közös vezetésű és társult vállalkozásainak listáját a 12. 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 vezetési és társult vállalkozásokban való részesedés szerzése nyomán merül fel, amikor az akvizíció költsége meghaladja a megszerzett azonosítható eszközökből, kötelezettségekből és függő kötelezettségekből a Csoportra eső rész valós értékét. Ha a Csoport részesedése egy felvásárolt vállalkozás azonosítható eszközeinek, kötelezettségeinek és függő kötelezettségeinek valós értékében nagyobb, mint az akvizíció költsége, a többletet azonnal az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg.

A goodwill nem kerül amortizálásra, helyette évente a goodwill értékvesztés szempontjából történő vizsgálatára kerül sor.

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

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

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

##### *Egyéb immateriális javak*

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

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

A saját fejlesztésű immateriális javak (szoftverek) ráfordításait eszközként jelenítjük meg, ha a Csoport bizonyítani tudja arra vonatkozó szándékát és képességét, hogy befejezze a fejlesztést és a szoftvereket jövőbeli gazdasági hasznot eredményező módon használja, valamint megbízhatóan mérni tudja a fejlesztés befejezésének költségeit. A saját fejlesztésű szoftverek

aktivált költségei a szoftverek fejlesztéséhez közvetlenül hozzárendelhető valamennyi költséget magukban foglalják, és azokat a szoftverek hasznos élettartama alatt amortizáljuk. A saját fejlesztésű szoftverek megjelenítése halmozott amortizációval és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken történik.

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

#### e) Tárgyi eszközök

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

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

A tárgyi eszközök becsült hasznos élettartama a következő:

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

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 befektetési célú ingatlanokat a Bank bérleti díjbevételek és értéknövekedés céljából tartja.

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 becslött 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 lejáratuk három hónavnál rövidebb időszak, piaci értékük változásának kockázata elhanyagolható, és amelyeket a Csoport rövid távú kötelezettségeinek teljesítése során használnak 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 értéket. 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 esetnek megfelelően figyelembe vesznek olyan tényezőket, mint az eladási és vételi árfolyam különbsége, a hitelminőség és a modell bizonytalanságai. Az értékelési technikák magukban foglalnak olyan feltevéseket, amelyeket más piaci szereplők alkalmaznának értékeléseikben, többek között kamatláb-hozamgörbékre, árfolyamokra, volatilitásokra, valamint előtörlesztési és nem teljesítési arányokra vonatkozó feltevéseket. Amikor pénzügyi instrumentumok valamely portfóliójának van aktív piacon jegyzett árfolyama, az instrumentumok valós értékét az egységek számának és a jegyzett árfolyamnak a szorzataként határozzuk meg, és nem alkalmazunk mennyiségi diszkontot.

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

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

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

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések a Csoport által keletkeztetett hitelkihelyezések, amelyeket nem soroltunk be az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába. A hitelkihelyezéseket akkor jelentjük 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 kamatlábjával diszkontált jelenértéke közötti különbség. A veszteségeket az eredményben számoljuk el, és azok a követelésekkel szembeni értékvesztési számlán jelennek meg. Az értékvesztett eszközök után továbbra is számolunk el kamatot a diszkont lebontásán keresztül.

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

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

Az egyedileg nem értékelt hiteleket hitelkockázati jellemzőik alapján csoportosítjuk a becsült csoportos értékvesztés megállapítása céljából. Az ilyen hitelcsoportok veszteségeit egyedileg mutatjuk ki az egyes hitelek leírásakor, amikor is azok a csoportból 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, mielőtt befolyt az új megállapodás értelmében előírt minimális számú fizetés. Az egyedi értékvesztés alá vont olyan hiteleket, amelyeknek feltételeit újratárgyalták, folyamatosan felülvizsgáljuk

annak meghatározása céljából, hogy továbbra is értékvesztettek-e, vagy késedelmesnek kell tekinteni azokat.

### *Követelések leírása*

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

### *Értékvesztés visszairása*

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

### *Hitelekért cserében megszerzett eszközök*

A hitelekért cserében, szokásos realizálás részeként megszerzett nem pénzügyi eszközöket egyéb eszközként vagy értékesítésre tartott eszközként tartjuk nyilván, amennyiben megfelelnek az IFRS 5 kritériumainak, az „Egyéb eszközök” illetve az „Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek” között. A megszerzett eszközt annak (értékesítési költségekkel csökkentett) valós értéke és a hitel (értékvesztés nélküli) könyv szerinti értéke közül az alacsonyabbikot mutatjuk ki. Az értékesítésre tartott eszközök után nem számolunk el értékcsökkenési leírást. A megszerzett eszköz bármely későbbi leírását az értékesítési költségekkel csökkentett valós értékre az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” között. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték bármely későbbi növekedését, amíg az nem haladja meg a felhalmozott értékvesztést, szintén 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 esedékességgkor 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 az alábbi kritériumnak, és ha a vezetés ilyenként jelöli meg azokat. A Csoport valós értéken értékeltként jelölhet meg pénzügyi instrumentumokat, ha a megjelölés kiküszöböl vagy jelentősen csökkent olyan értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciákat, amelyek felmerülnének, ha más alapokon értékelnék a pénzügyi eszközöket vagy pénzügyi kötelezettségeket, illetve jelenítenék meg az azok utáni nyereséget vagy veszteséget. Ennek a kritériumnak az értelmében a Csoport által megjelölt pénzügyi instrumentumok fő csoportjai a következők:

### *Hosszú lejáratú betétek*

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

### *Strukturált kötvények*

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

A valós értéken értékeltként történő megjelölés visszavonhatatlan. A megjelölt pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket akkor jelenítjük meg, amikor a Csoport 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**

Az értékpapírokba eszközölt befektetések azon része tekinthető értékesíthető (likviditási céllal tartott) eszköznek, amelyik esetében előzetes döntés született annak eladhatóságáról a piaci kondíciók megváltozása esetén vagy előzőleg nem került besorolásra a többi értékelési kategóriába. A pénzügyi befektetéseket kötéskor jelenítjük meg, amikor a Csoport értékpapír vásárlására szerződést köt a partnerekkel, és azokat rendszeren akkor vezetjük ki, amikor eladjuk az értékpapírokat, vagy a hitelfelvevők visszafizetik kötelmeiket.

Az értékesíthető értékpapírok kezdeti értékelése közvetlen és egyedileg hozzákapszolható 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 jelentjük meg. Az értékvesztés-képzés időértéknek tulajdonítható változásai a kamatbevétel részeként jelentkeznek.

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

## **D) 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 termékként 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 kapcsolatokban fedezeti

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

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

### 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 az IAS 39 előírásaival összhangban, hogy a fedezeti ügyletekben alkalmazott fedezeti instrumentumok, elsősorban származékos termékek, nagyon hatékonyak-e a fedezett tételek valós értékében a fedezett kockázatnak tulajdoníthatóan bekövetkező változások ellentételezése szempontjából. A megjelölt minősített fedezeti instrumentumok utáni kamatot a „Kamatbevételek” vagy „Kamatráfordítások” között mutatjuk ki.

### *Valós érték fedezeti ügylet*

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **r) Céltartalékok**

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

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

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

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

Halasztott adókövetelést olyan mértékig jelentünk 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 jelentjük 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 kamatlábnak az értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti értékre történő alkalmazásával számítjuk.

## u) Díjak és jutalékok

A díj- és jutalékbevételek elszámolása a következőképpen történik:

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

## v) Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)

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, osztalékokat 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 kötelelem 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 31. 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 esedékességekori nem-fizetéséből adódik.

A pénzügyigarancia-kötelezettségek kezdeti megjelenítése valós értéken történik, és a kezdeti valós értéket amortizáljuk a pénzügyi garancia élettartama során. A garanciakötelezettséget 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 kötelem 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 25. megjegyzés tartalmaz.

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

Számos új sztenderd, sztenderdmódosítás és értelmezés még nem hatályos a 2016. 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 2 (Módosítás) "Részvény-alapú kifizetések"** A részvény-alapú kifizetések besorolása és értékelése (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, a korai alkalmazás megengedett),

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2016. június 20-án közzétette az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetések pénzügyi beszámolási standard módosításait, melyek tisztázzák a különböző típusú részvény-alapú kifizetési ügyletek elszámolását

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

- **IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok"** (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, korábbi alkalmazás megengedett)

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

A Csoport elindította a sztenderd bevezetésére vonatkozó projektet, amelynek hatásai a Csoport pénzügyi kimutatásaira jelenleg még nem megbecsülhetők.

- **IFRS 10 (Módosítás) „Konzolidált pénzügyi kimutatások”, IAS 28 (Módosítás) „Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések”** – Eszközök eladása illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalata között (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – a hatálybalépés dátumát elhalasztották, még az új dátum nem ismert.

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2014. szeptember 11-én közzétette az IFRS 10 Konzolidált pénzügyi kimutatások és az IAS 28 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok módosításait. A módosítás felold egy fennálló ellentmondást az IFRS 10 és az IAS 28 (2011) követelmények között, a befektető és társult vagy közös vezetésű vállalata közötti eszköz eladással vagy átadással kapcsolatban. A módosítások fő következménye, hogy a teljes nyereséget vagy veszteséget el kell számolni, amennyiben az átadott eszközök megfelelnek az üzleti kombináció definíciójának. Részleges nyereséget vagy veszteséget kell elszámolni, amikor üzleti kombinációnak nem minősülő eszközök kerülnek átadásra.

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

- **IFRS 14 “Szabályozói halasztott elszámolások”** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) - az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2014. január 30-án közzétette az IFRS 14 Szabályozói halasztott elszámolások nemzetközi pénzügyi beszámolási sztenderdet, azzal a céllal, hogy meghatározza a vonatkozó pénzügyi beszámolási követelményeket abban az esetben, ha egy gazdálkodó egység fogyasztóknak árut értékesít vagy szolgáltatásokat nyújt olyan áron vagy díjszabással, amely árszabályozáshoz kötött. Az IFRS 14 alkalmazási területe korlátozott, a sztenderd célja, hogy átmeneti, rövid-távú megoldást nyújtson az árszabályozással érintett gazdálkodó egységek számára, amelyek még nem alkalmazták a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdeket.

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

- **IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek”** (hatályba lép a 2018. 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 15 (Módosítás) “Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek”** Pontosítás (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2016. április 12-én közzétette az IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek pénzügyi beszámolási standard módosításait. A módosítás pontosítja, hogyan azonosítható egy szerződésben a teljesítési kötelezettség (termék értékesítésére vagy szolgáltatás nyújtására tett ígéret); hogyan határozható meg, hogy a vállalkozás megbízó (a termék vagy szolgáltatás értékesítője) vagy ügynök (azért felelős, hogy a termék értékesítésre vagy a szolgáltatás nyújtásra kerüljön); illetve hogyan azonosítható, hogy a licence nyújtásából származó bevétel egy adott időpontban vagy egy időtartamon belül folyamatosan kerüljön elszámolásra.

Ezen felül a módosítás tartalmaz két további könnyítést a költségek és komplexitás csökkentésére azon vállalkozások számára, melyek először alkalmazzák a sztenderdet. A fent bemutatott módosítások alkalmazása nem lenne jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **IFRS 16 "Lízingek"** standard (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2016 januárjában közzétette az IFRS 16 Lízingek sztenderdet, ami tisztázza a lízing ügyletek azonosítását, értékelését, megjelenítését és kimutatását a szerződés valamennyi partnere, azaz a lízingbe adó és a lízingbe vevő számára is. Az IFRS 16 sztenderd az eredménye az IASB lízingek kimutatásainak javítását célzó projektjének, ami felváltja a korábbi IAS 17 Lízingek sztenderdet és a kapcsolódó értelmezéseket.

- **IAS 7 (Módosítás) "Cash Flow Kimutatások"** Közzétételi kezdeményezés (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2016. január 29-én közzétette az IAS 7 Cash Flow Kimutatások pénzügyi beszámolási standard módosításait. A közzétett módosítások előírják a vállalkozások részére, hogy a finanszírozási kötelezettségeik változásáról információt tegyenek közzé, válaszolva a befektetők azon kérésére, mely szerint további információra van szükségük egy vállalkozás adósságállományában bekövetkezett változások megértése érdekében.

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

- **IAS 12 (Módosítás) "Nyerésadók"** – Nem realizált veszteségekhez kapcsolódó halasztott adó eszközök megjelenítése (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, a korai alkalmazás megengedett),

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2016. január 19-én közzétette az IAS 12 Nyerésadók pénzügyi beszámolási standard módosításait, annak érdekében, hogy pontosítsa a valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz kapcsolódó halasztott adó követelés elszámolását. A közzétett módosítás tisztázza a nem realizált veszteségekhez kapcsolódó halasztott adó követelések megjelenítésének követelményeit, mely a gyakorlatban eltéréseket mutat.

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

#### **ae) 2016. január 1-től hatályos sztenderdek**

Az alábbi felsorolás tartalmazza azon sztenderdeket, melyek hatályosak 2016. január 1-jével.

- **IFRS 10 (Módosítás) „Konzolidált pénzügyi kimutatások”, IFRS 12 (Módosítás) „Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele”, IAS 28 (Módosítás) „Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések”** - Befektetési alapok: Konzolidációs kivételek alkalmazása (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, korábbi alkalmazás megengedett)

- **IFRS 11 (Módosítás) “Közös megállapodások”** – Közös tevékenységekben lévő érdekeltségek felvásárlásának számviteli elszámolása - az EU által elfogadva 2015. november 24-én (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **Különféle standardok (Módosítások) “Az IFRS-ek fejlesztései (időszak: 2010-2012)”** – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lép a 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **Egyes standardok módosítása “IFRS-ek továbbfejlesztése (2012-2014 években)”** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 és IAS 34) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2015. december 15-én (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 1 (Módosítás) „A pénzügyi kimutatások prezentálása”** – Közzétételi kezdeményezés - az EU által elfogadva 2015. december 18-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, korábbi alkalmazás megengedett)
- **IAS 16 (Módosítás) “Ingatlanok, gépek és berendezések”, IAS 38 (Módosítás) “Immateriális javak”** – Az értékcsökkenés és az amortizáció elfogadható módszereinek tisztázása - az EU által elfogadva 2015. december 2-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 16 (Módosítás) “Ingatlanok, gépek és berendezések”, IAS 41 (Módosítás) “Mezőgazdaság”** – Haszonnövények - az EU által elfogadva 2015. november 23-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 19 (Módosítás) “Munkavállalói juttatások”** – Meghatározott juttatási programok: munkavállalói hozzájárulások – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lép a 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 27 (Módosítás) “Egyedi pénzügyi kimutatások”** – Tökemódszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban - az EU által elfogadva 2015. december 18-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, korábbi alkalmazás megengedett)

#### 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) *Bemutatás 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 kitétsége 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 három 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, és
- a Csoport kitétsége nem éri el az 500 millió Ft-ot.

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.**

Az Euroleasing csoport korábbi társtulajdonosaival 2015. június 12-én megkötött szerződés értelmében az MKB Bank Zrt. 100%-os közvetlen tulajdoni részesedést, illetve szavazati jogot szerzett a korábban 50%-os irányítása alatt álló vállalkozásban. 2015-ben a Bank négy új

felügyelő bizottsági tagot és ugyancsak négy új igazgatósági tagot delegált. A finanszírozást kizárólag az MKB Bank Zrt. biztosítja. Továbbá egyedüli hatalmat gyakorol a változó hozamok felett.

#### **MKB-Euroleasing Autóhittel Zrt.**

A fent említett Euroleasing csoport tranzakció következtében a Bank az MKB-Euroleasing Autóhittel Zrt.-ben (továbbiakban: Autóhittel) 74% közvetlen részesedést, míg az MKB-Euroleasing Zrt.-n keresztül további 26% közvetett részesedést szerzett meg. Ezáltal a Bank a szavazati jogok 100%-át birtokolja. A releváns tevékenység szempontjából a fontos döntésekbe közvetlenül szól bele, és a fontosabb szabályzatok (számviteli és kockázatkezelési politika) megírásában is részt vesz. A Bank 2015. év során új igazgatósági, illetve felügyelő bizottsági tagokat delegált. Az MKB kitétsége az Autóhittel változó hozamának jelentős, hiszen az Autóhittel finanszírozását teljes egészében a Bank biztosítja, így működése közvetlenül függ az MKB-tól. 2015 szeptemberétől minden jogot az MKB Bank Zrt. birtokol, így hatalmával egyedül befolyásolja a releváns tevékenységet és képes a hozamok összességének befolyásolására is.

A tények alapján a Bank azt a következtetést vonta le, hogy az IFRS 10 alapján ellenőrzést gyakorol az Autóhittel 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 Autóhittel Zrt.-n keresztül 70%, míg az MKB-Euroleasing Zrt.-n keresztül 30%-os részesedéssel bír a vállalkozásban. A változó hozamoknak való kitétsége jelentős. 2015 év során már felügyelő bizottsági, illetve igazgatósági tagokat is delegált, így a tevékenység szempontjából fontos döntésekbe közvetlenül képes beleszólni, és a fontosabb szabályzatok (számviteli és kockázati politika) megírásában is részt vesz. Az Autólízing finanszírozását kizárólag az MKB Bank Zrt. biztosítja, így működése közvetlenül függ a Banktól. Továbbá az Autóhitelen és az MKB Euroleasing Zrt.-n, mint leányvállalatokon keresztül ellenőrzés alatt tartott 100%-os tulajdoni részesedése következtében megállapítható, hogy a Bank képes a hozamok összességének befolyásolására, következképpen ellenőrzést gyakorol a befektetést befogadó felett, ezért az Autólízinget is leányvállalatként értékeli.

#### **Retail Prod Zrt.**

A Retail Prod Zrt. 2015. során leányvállalatként bekerült a Csoport kimutatásaiba, melyet az MKB-Euroleasing Zrt. vásárolt fel autófinanszírozási üzletágába. Az MKB-Euroleasing Zrt. 100%-os tulajdonosi hányadot és szavazati jogot szerzett a vállalkozásban, melynek részvényeit 1 000 Ft vételár ellenében szerezte meg. A vállalat felvásárlásán 604 millió Ft negatív goodwill keletkezett, amely a Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) soron került kimutatásra a 2015. évi pénzügyi kimutatásokban. A megvásárolt társaság portfóliójában azonosított potenciális függő kötelezettségek, kockázatok fedezésére a Csoport céltartalékot képzett. A beszámolási időszak végén a céltartalék összege 491 millió Ft-ot tett ki.

#### **b) Hitelezéshez kapcsolódó workout tevékenység**

Exter- Adósságkezelő Kft.  
Extercom Kft.

Az MKB Bank Zrt. a fenti két vállalkozás tekintetében 100%-os tulajdoni hányaddal rendelkezik, aminek következtében 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 a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

**c) Kiegészítő tevékenységek**

**Tárgyi eszköz és immateriális javak kezelése, szolgáltatások nyújtása**  
MKB Üzemeltetési Kft.  
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.

**Befektetési alapok kezelése**  
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.

**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 számláit az MKB vezeti. Következésképpen a fenti gazdasági egységek leányvállalatként szerepelnek a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

**d) Egyéb, a pénzügyi év során eladott vagy dekonszolidált cégek**

2015. december 16-án a Bank szerződést írt alá az MKB-Euroleasing Autópark Zrt-ben és az MKB Autopark OOD-ben lévő részesedéseinek értékesítéséről. Az értékesítési tranzakció 2016. június 30-án lezárult.

**e) Nem konszolidált vállalkozások**

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

- MKB Életbiztosító Zrt.
- MKB Általános Biztosító Zrt.
  
- Euroleasing Kft.
- I.C.E. Kft.
  
- Euro Ingatlan Kft.
- Mogyoróskert Kft.
  
- Exter-Estate Kft.
- Exter-Reál Kft.
- Exter-Immo Zrt.
  
- MKB Consulting Kft.
- Quantum Leap Kft.



- Budapesti Értéktőzsde Zrt.
- Core-Solutions Kft.
- Erzsébet-Utaltvány Plusz Kft.
- Füred Service Üzemeltetési Kft.
- Garantiqa Hítelgarancia Zrt.
- Kisvállalkozásfejlesztő Pénzügyi Zrt.
- Medister Kft.
- Pannonhalmi Apátsági Pincészet Kft.
- SWIFT
- Trend Zrt.

## 5 Kockázatmenedzsment

### a, Tőke menedzsment

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

#### *Tőkeallokáció*

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

#### *Bázel III*

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

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

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

A Bázel III tőkekövetelményt ír elő a működési kockázatra vonatkozóan, ismét három kifinomultsági szinttel. Az alapmutató módszere szerinti tőkekövetelmény a bruttó bevételek egyszerű százaléka, míg a sztenderd módszer értelmében a bruttó bevételek három különböző százaléktértékének egyike nyolc meghatározott üzletág mindegyikéhez hozzárendelve. Végül a fejlett mérési módszer a bankok saját statisztikai elemzése és működési kockázat modellezése alapján határozza meg a tőkekövetelményeket. A Csoport jelenleg a sztenderd módszert alkalmazza a működési kockázattal kapcsolatos tőkekövetelmény meghatározásához.

A Bázel III második pillére (felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat) mind a Bankot, mind a Felügyeleti-szabályozószerveket bevonja annak felmérésébe, hogy a Banknak kell-e és

milyen mértékű pótlólagos tőkét fenntartania az 1. pillér által nem fedezett kockázatokkal szemben. A 2. pillér része a belső tőke megfelelési felülvizsgálati folyamat, amelynek keretében a Bank felméri az 1. pillér által le nem fedett kockázatokat. A Csoport az 1. pillér által le nem fedett alábbi pótlólagos kockázatokat ítélte materiálisnak, és a 2. pillérben olyan szabályzatokat és gyakorlatokat vezetett be, amelyek ezeknek a kockázatoknak a hatását mérik:

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

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

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

#### 5.1 Tőke megfelelési mutató

	2016 Basel III IFRS	2015 Basel III IFRS
Részvénytőke	225 490	225 490
<i>Jegyzett tőke</i>	<i>225 490</i>	<i>225 490</i>
Tartalékok	(116 380)	(117 400)
Immateriális javak	(7 530)	(6 904)
AVA - prudens valós értékelés miatti korrekció	(699)	(957)
<b>Tier 1: Kiegészítő alapvető tőke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek</b>	<b>100 881</b>	<b>100 229</b>
Jelentős hátrasorolt kötelezettség	-	-
<b>Tier 2: Járulékos tőkeelemek</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>100 881</b>	<b>100 229</b>
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	729 016	754 539
Nagyadós korlát	338	212
Operációs kockázat (OR)	126 891	126 892
Piaci kockázati pozíciók (MR)	10 692	6 530
<b>Kockázattal súlyozott eszközök összesen</b>	<b>866 937</b>	<b>888 173</b>
Szavatoló tőke / Összes eszköz	5,20%	5,13%
Tőke megfelelési mutató	11,64%	11,28%
<b>Tőke megfelelési mutató (piaci kockázattal együtt)</b>	<b>11,64%</b>	<b>11,28%</b>

A felső táblázat az MKB Bank konszolidált tőke megfelelési mutatóját tartalmazza. Az egyedi tőke megfelelési mutató HAR alapon 14,08 %.

2016. június 30-án a Csoport elsődleges tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 100,9 milliárd forint volt. Szavatoló tőke kismértékű növekedését – 0,7 milliárd forint – a negatív értékelési tartalék, valamint a negatív AVA csökkenése okozta, mely hatást részben eliminált az immateriális javak levonásának növekedése.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2015. évi 888,2 milliárd forintról 2,4%-kal 867 milliárd forintra csökkent, 1% forintárfolyam gyengülés mellett.

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

### *A jövőbeli tőke igények kezelése*

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

### **b, Megterhelt eszközök**

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

#### 5.2 Megterhelt eszközök

2016	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
<i>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</i>				
Látra szóló követelések	41 183	41 183	24 908	24 908
Tőkeinstrumentumok	-	-	1 008	1 008
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	346 181	345 257	611 160	610 132
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	-	-	807 768	795 239
Egyéb eszközök	-	-	109 441	109 441
<b>Eszközök összesen</b>	<b>387 364</b>	<b>386 440</b>	<b>1 554 285</b>	<b>1 540 728</b>

2015	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
<i>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</i>				
Látra szóló követelések	40 622	40 622	24 386	24 386
Tőkeinstrumentumok	-	-	304	304
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	208 976	208 976	724 017	723 938
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	-	-	804 746	799 319
Egyéb eszközök	-	-	152 016	152 016
<b>Eszközök összesen</b>	<b>249 598</b>	<b>249 598</b>	<b>1 705 469</b>	<b>1 699 963</b>

A fenti táblában kimutatott mérlegfőösszeg a CRR előírásnak megfelelő konszolidált mérlegfőösszeggel egyezik.

### 5.3 Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok

2016	Kapott, megterhelt		Meg nem terhelt	
	biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke	
<i>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</i>				
Látra szóló követelések	-	2 907	-	-
Tőkeinstrumentumok	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	-	-	-	-
Egyéb kapott biztosíték	-	-	-	568 629
<b>Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen</b>	-	<b>2 907</b>		<b>568 629</b>

2015	Kapott, megterhelt		Meg nem terhelt	
	biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke	
<i>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</i>				
Látra szóló követelések	-	817	-	-
Tőkeinstrumentumok	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	-	-	-	-
Egyéb kapott biztosíték	-	-	-	548 074
<b>Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen</b>	-	<b>817</b>		<b>548 074</b>

### 5.4 Megterhelés forrásai

2016	Megfeleltetett	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt
	kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
<i>Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</i>		
Származtatott ügyletek	347 463	387 364
Betétek	22 440	41 631
Visszavásárlási (repo-)megállapodások	325 023	345 733
Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	76 720	76 296
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	248 303	269 437
	-	-
<i>Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai</i>		
Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke	-	-
Kapott pénzügyi garanciák névértéke	-	-
Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke	-	-
Egyéb	-	-
<b>Megterhelés forrásai összesen</b>	<b>347 463</b>	<b>387 364</b>

2015	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztől értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
<i>Megterhelés forrásoként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</i>	<i>216 152</i>	<i>249 597</i>
Származtatott ügyletek	11 074	41 073
Betétek	205 078	208 524
Visszavásárlási (repo-)megállapodások	2 364	2 362
Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	202 714	206 162
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
<i>Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke	-	-
Kapott pénzügyi garanciák névértéke	-	-
Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke	-	-
Egyéb	-	-
<b>Megterhelés forrásai összesen</b>	<b>216 152</b>	<b>249 597</b>

2016. június 30-án a megterhelt eszközök aránya a mérlegfőösszeghez képest 19,92% volt. Az MKB Csoport megterhelt eszközei többségében az MKB Bankhoz tartoznak. A megterhelés fő forrásai és típusai a fedezett refinanszírozó hitelekből, a fedezett pénzügyi hitelekből, repó ügyletekből és a marginolt származtatott ügyletekből eredt. Elszámolási rendszerek és központi szerződő felek fedezeti követelményeiből eredő megterhelés nem volt számottevő. Az MKB nem rendelkezett fedezett kötvénykibocsátással, értékpapírosítással.

A legjelentősebb fedezett refinanszírozási konstrukciót az MNB „Növekedési Hitel Program” refinanszírozási hitelében való részvétel jelentette. A Magyar Nemzeti Bank biztosította a fedezett pénzügyi hiteleket, a repó ügyleteket pedig a Magyar Államadósságkezelő Központtal kötötte a Bank. Ezen fedezett finanszírozási formák célja az, hogy támogassa a Bank aktív likviditáskezelését, a Magyar Nemzeti Bank önfinanszírozó programjával összhangban.

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

## 6 Hitelintézetekkel szembeni követelések

### 6.1 Hitelintézetekkel szembeni követelések

	2016	2015
Folyó - és klíringszámlák	51 673	49 100
Pénzpiaci betétek	350	-
Hitelkihelyezések	9 660	2 690
Értékvesztés miatti veszteségek	(50)	(50)
<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>61 633</b>	<b>51 740</b>

#### *Értékvesztés miatti veszteségek*

<b>Egyenleg január 1-jén</b>	<b>(50)</b>	<b>(35)</b>
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	(4)	(10)
Tárgyévi feloldás	4	28
Átsorolás	-	(33)
<b>Egyenleg a beszámolási időszak végén</b>	<b>(50)</b>	<b>(50)</b>

## 7 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

### 7.1 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

	2016			2015		
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
<b>Adósság- és tőkeinstrumentumok</b>						
Kincstárjegyek	92 396	1 861	94 257	65 330	1 187	66 517
Államkötvények	4 965	(15)	4 950	6 165	42	6 207
Vállalati kötvények	237	1	238	523	5	528
Magyar részvények	436	68	504	274	30	304
<b>Adósság- és tőkeinstrumentumok összesen</b>	<b>98 034</b>	<b>1 915</b>	<b>99 949</b>	<b>72 292</b>	<b>1 264</b>	<b>73 556</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	7 540	7 540	-	5 417	5 417
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	5	5	-	1	1
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	10 467	10 467	-	13 157	13 157
Opciók	1 459	(379)	1 080	2 213	(775)	1 438
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b>1 459</b>	<b>17 633</b>	<b>19 092</b>	<b>2 213</b>	<b>17 800</b>	<b>20 013</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>99 493</b>	<b>19 548</b>	<b>119 041</b>	<b>74 505</b>	<b>19 064</b>	<b>93 569</b>

## 8 Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök

### *Kamatlábckockázat valós érték fedezeti ügylete*

A csoport kamatlábswapokkal fedezi bizonyos értékesíthető értékpapírok valós érték változásainak való kitéttőségét.

### *Egyéb fedezeti célú származékos termékek*

A Csoport alkalmaz egyéb, nem fedezeti elszámolású származékos termékeket, hogy a deviza-, kamat-, részvénypiaci és hitelkockázatokat kezelje. Az alkalmazott instrumentumok magába foglalják a kamat swap, devizakamatláb swap, határidős és opciós ügyleteket. Ezen származékos ügyletek valós értékét a fenti táblázat tartalmazza.

#### 8.1 Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök

	2016			2015		
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-	-	-
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	15	15	-	-	-
<b>Fedezeti célból tartott származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 9 Értékpapírok

### 9.1 Értékpapírok

	2016	2015
<i>Értékesíthető</i>		
Államkötvények	521 034	730 698
Vállalati kötvények	4 217	77 215
Magyar részvények	33	33
Külföldi részvények	504	-
Értékvesztés miatti veszteségek	(33)	(33)
<i>Lejáratig tartandó</i>		
Államkötvények	264 470	47 543
Vállalati kötvények	68 174	4 285
Értékvesztés miatti veszteségek	-	-
<b>Értékpapírok</b>	<b>858 399</b>	<b>859 741</b>
<i>Értékvesztés miatti veszteségek</i>		
<b>Egyenleg január 1-én</b>	<b>(33)</b>	<b>(33)</b>
<b>Egyenleg a beszámolási időszak végén</b>	<b>(33)</b>	<b>(33)</b>

2016. június 30-án az értékpapírok teljes összegéből 514 694 millió Ft (2015: 249 337 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 1 283 millió Ft veszteség (2015: 1 768 millió Ft veszteség), 1 009 millió Ft halasztott adóbevétel és 0 millió Ft halasztott adóráfordítás került kimutatásra (2015: 476 millió Ft halasztott adóbevétel és 0 millió Ft halasztott adóráfordítás).

2016-ban az AFS értékpapírokkal kapcsolatban 1 619 millió Ft (2015: 2 922 millió Ft) nyereség került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

2016. június 30-án a valós érték fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt értékesíthető értékpapírok könyv szerinti értéke 418 436 millió Ft volt.

A lejáratig tartott értékpapírokkal kapcsolatban 1 231 millió Ft (2015: 354 millió Ft) kamatbevételt számolt el a Csoport a beszámolási időszak első hat hónapja alatt.



2015 első félévében a Pénzeszközök és Értékpapírok állományában jelentős átsorolódások következtek be. Ennek oka, hogy az időszak folyamán módosult az MNB hitelintézetek számára a likviditáskezeléshez biztosított eszköztára.

A beszámolási időszak végéig a Bank átsorolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat értékesíthetőből lejáratig tartandó kategóriába. Az átsorolt értékpapírok könyv szerinti értéke 177 831 millió Ft-ot tett ki. Az átsorolásra az ALCO mérlegstruktúrát érintő döntésének következtében került sor.

## 10 Ügyfelekkel szembeni követelések

### 10.1 Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken

2016	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
<b>Stratégiai üzletágak</b>				
<i>Nagyvállalati hitelek</i>				
Refinanszírozó hitelek	48 877	(417)	(408)	48 052
Növekedési hitel program	94 553	(512)	(1 135)	92 906
Factoring	14 328	(299)	(151)	13 878
Folyószámlahitelek	39 368	(2 082)	(323)	36 963
Széchenyi Kártya	19 602	(444)	(112)	19 046
Egyéb	173 402	(29 944)	(1 139)	142 319
<b>Nagyvállalati hitelek összesen</b>	<b>390 130</b>	<b>(33 698)</b>	<b>(3 268)</b>	<b>353 164</b>
<i>Kis- és középvállalkozási, lakossági hitelek</i>				
<i>Jelzáloghitelek</i>				
Forint	278 886	(37 119)	(36)	241 731
Deviza	5 308	(2 067)	-	3 241
Hitelkártya	2 607	(141)	-	2 466
Folyószámlahitelek	2 223	(545)	-	1 678
Személyi kölcsön	1 395	(71)	-	1 324
Autófinanszírozás	61 566	(6 805)	(223)	54 538
Egyéb	19 688	(10 717)	(102)	8 869
<b>Kis- és középvállalkozási, lakossági hitelek összesen</b>	<b>371 673</b>	<b>(57 465)</b>	<b>(361)</b>	<b>313 847</b>
<b>Stratégiai üzletágak összesen</b>	<b>761 803</b>	<b>(91 163)</b>	<b>(3 629)</b>	<b>667 011</b>
<b>Nem stratégiai üzletágak</b>				
<b>SHT</b>	<b>175 742</b>	<b>(44 196)</b>	<b>(749)</b>	<b>130 797</b>
<b>Összesen</b>	<b>937 545</b>	<b>(135 359)</b>	<b>(4 378)</b>	<b>797 808</b>

2015	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
<b>Stratégiai üzletágak</b>				
<i>Nagyvállalati hitelek</i>				
Refinanszírozó hitelek	45 348	(1 052)	(364)	43 932
Növekedési hitel program	100 366	(798)	(1 341)	98 227
Faktoríng	18 535	(328)	(172)	18 035
Folyószámlahitelek	28 793	(2 125)	(284)	26 384
Széchenyi Kártya	16 960	(435)	(75)	16 450
Egyéb	125 906	(20 846)	(933)	104 127
<b>Nagyvállalati hitelek összesen</b>	<b>335 908</b>	<b>(25 584)</b>	<b>(3 169)</b>	<b>307 155</b>
<i>Kis- és középvállalkozási, lakossági hitelek</i>				
<i>Jelzáloghitelek</i>				
<i>Forint</i>	294 068	(39 633)	(45)	254 390
<i>Deviza</i>	5 704	(1 687)	-	4 017
Hitelkártya	2 911	(210)	-	2 701
Folyószámlahitelek	2 176	(650)	-	1 526
Személyi kölcsön	1 504	(351)	-	1 153
Autófinanszírozás	56 050	(8 597)	(175)	47 278
Egyéb	24 171	(7 744)	(33)	16 394
<b>Kis- és középvállalkozási, lakossági hitelek összesen</b>	<b>386 584</b>	<b>(58 872)</b>	<b>(253)</b>	<b>327 459</b>
<b>Stratégiai üzletágak összesen</b>	<b>722 492</b>	<b>(84 456)</b>	<b>(3 422)</b>	<b>634 614</b>
<b>Nem stratégiai üzletágak</b>				
<b>SHT</b>	<b>240 191</b>	<b>(71 002)</b>	<b>(849)</b>	<b>168 340</b>
<b>Összesen</b>	<b>962 683</b>	<b>(155 458)</b>	<b>(4 271)</b>	<b>802 954</b>

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

### Portfólió leválasztása

A Bank tulajdonosának kiemelt célja volt 2015-ben az évek óta esedékes, a Bank hosszú távú stratégiájába nem illeszkedő, rossz eszközök leválasztása, értékesítése, figyelembe véve a vonatkozó jogszabályok adta lehetőségeket, egyúttal betartva az EU vonatkozó szabályait. Ehhez a Bank megfelelő belső erőforrásokat rendelt és külső szakértőket is igénybe vett.

A 2015. március 12-i korábbi tulajdonos által hozott tulajdonosi határozattal elfogadott Portfólió leválasztási projekt 2015. december 21-én sikeresen lezárult. Ennek keretében 114,9 milliárd Ft nettó könyv szerinti értékű követelésállomány került átruházásra a Szanálási Alap által létrehozott MSZVK Magyar Szanálási Vagyonkezelő Zrt-re. Az állomány kivezetésén realizált veszteség 26,3 milliárd Ft-ot tett ki.

A hitelállományon felül átruházásra kerültek a Bank MKB Pénzügyi Zrt-ben, illetve Resideal Zrt-ben lévő részesedései is, melyek értékesítésén a Csoport konszolidált szinten 46,5 millió Ft veszteséget realizált. Ezt a veszteséget a Csoport könyveiben ugyanakkor növelte az értékesítést megelőzően a Resideal Zrt. ingatlanjaira elszámolt mintegy 5 milliárd Ft értékű értékvesztés is.

## **CRE (korábban SHT) maradó portfólió**

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

Az Európai Bizottság által elfogadott Szerkezetátalakítási Terv részét képező EU vállalatok értelmében 2019 végére a maradó CRE (Kereskedelmi Ingatlanfinanszírozott Ügyfelek, korábban SHT) portfólió állományát bruttó 60 milliárd Ft alá kell csökkenteni. A portfólió csökkentés fő eszközei: hitel amortizáció, más pénzintézet általi refinanszírozás, jogi eljárások kifutása. Ezeket kedvező ajánlatok rendelkezésre állása esetén követelés értékesítés egészítheti ki.

## **Eszköz-realizációs stratégia**

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

## **Fogyasztói hitelekkel kapcsolatos jogszabályok hatásai**

### **Elszámolási törvény**

A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvény, valamint az ebben rögzített, az elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény előírásai alapján az MKB Csoportnál (továbbiakban: Csoport) az ügyfelek részére visszatérítési kötelezettség keletkezett, amennyiben 2004. május 1. és 2014. július 26. közötti időszakban kötött és 2009. július 26-a után még élő, le nem zárult fogyasztói célú kölcsönszerződések keretében devizaárfolyam-különbözetet (marzs) terhelt az ügyfeleire, illetve tisztességtelen kamat, jutalék vagy díjemelést alkalmazott. Az elszámolási kötelezettség kiterjedt azon fogyasztói kölcsönszerződésekre is, melyek 2009. július 26-a előtt szűntek meg, de a Csoportnak tudomása van arról, hogy a fogyasztóval szembeni követelése nem évült el, illetve a fogyasztó igazolja, hogy a Csoport engedményezett követelését vele szemben egy elszámolásra nem köteles pénzügyi intézmény – követeléskezelő – érvényesíti.

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

A fenti törvények előírásainak megfelelően az ügyfelekkel az elszámolás a 2015. év folyamán megtörtént, kivéve a követeléskezelők részére értékesített követelések esetében, melyek esetében a fogyasztó 2015. december 31-ig kérhette az elszámolást a követeléskezelőjétől. A követeléskezelő kérheti a Csoporttól a fogyasztónak kifizetett összeg megtérítését, az elszámolás miatt csökkenő követelésének vételárral arányos megtérítését, melynek nincs törvényben rögzített határideje. A Csoport 2015. december 31-én 956 millió Ft céltartalékot tartott szükségesnek a jövőben várható követeléskezelői igények felmerülése miatt.

A Csoport 2015-ben 47 697 millió Ft egyéb ráfordítást számolt el az elszámolással összefüggésben, mellyel párhuzamosan 45 303 millió Ft céltartalék került felszabadításra a tavaly év végén ezen veszteségek fedezetére megképzett céltartalékokból. A potenciális további kötelezettségekre 1 216 millió Ft céltartalékot tartott nyilván a Csoport 2015. december 31-én.

2016 első hat hónapjában addicionális céltartalék került megképzésre, melynek következtében a céltartalék állománya a Bank könyveiben 2016. június 30-án 1,7 milliárd Ft-ot tett ki. A többlet provízió amiatt vált szükségessé, mert – az MNB vonatkozó állásfoglalása alapján - 2016. december 31-ig meghosszabbításra került az elszámolási határidő a felmondottan vásárolt követelésekre.

#### **Deviza jelzálog- és egyéb lakossági hitelek forintosítása**

A Csoport 2014. december 31-én 318 312 millió Ft nettó könyv szerinti értékű fogyasztói deviza jelzálog- és egyéb hitellel rendelkezett, amelyeket a 2014. évi LXXVII. törvény rendelkezése szerint 2015. február 1. fordulónappal, illetve a 2015. évi CXLV. törvény alapján a törvényben meghatározott árfolyamokon forint hitellé váltott át. A 2015. évi CXLV. törvény alapján, 2015. során a Csoport 6 ezer db fogyasztói szerződése vált érintetté az egyéb lakossági devizahitelek forintosításában.

A Csoport által kötött fedezeti ügyletek következményeképpen a Csoportnak jelentős árfolyamkülönbözete a forintosításból nem keletkezett.

Az IFRS előírásai alapján a forintosított devizahiteleket a Csoport kivezette a könyveiből, majd az átváltásból keletkező forinthiteleket valós értéken vette fel a könyveibe. Az elszámolás előtt értékvesztéssel rendelkező ügyletek esetében az új hitelek bekerülési értéke a Csoport nettó megtérülési várakozásait tükrözte, mely a forintosítást megelőzően kimutatott nettó könyv szerinti érték volt. A számviteli elszámolás következményeképpen 2015. során a Bankban az elszámolással érintett hitelállomány 107 milliárd Ft-tal csökkent, amelyből az új hitelek bekerülési értékének megállapításánál figyelembe vett értékvesztés 49 milliárd Ft állománycsökkenést jelentett.

A deviza jelzálog- és egyéb lakossági hitelek forintosítása néhány egyedi esettől eltekintve 2015. év során lezárult.

## Értékvesztés

### 10.2 Értékvesztés

	2016	2015
<i>Egyedi értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után</i>		
<b>Egyenleg január 1-jén</b>	155 458	288 604
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	20 142	48 911
Tárgyévi feloldás	(18 768)	(8 299)
Leányvállalatok akvizíciója	-	1 816
Kivezetés kikonzolidálás miatt	-	(411)
Tárgyévi felhasználás	(21 487)	(160 245)
Árfolyamváltozás hatása	413	(1 605)
Diszkont feloldása	(399)	(3 562)
Átsorolás	-	(123)
Értékesítésre tartott eszközök és megszűnt tevékenységek kivezetése	-	(9 628)
<b>Egyenleg a beszámolási időszak végén</b>	<b>135 359</b>	<b>155 458</b>
<i>Csoportos értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után</i>		
<b>Egyenleg január 1-jén</b>	4 271	5 785
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	1 998	2 219
Tárgyévi feloldás	(1 333)	(2 487)
Leányvállalatok akvizíciója	-	18
Tárgyévi felhasználás	-	(1 194)
Árfolyamváltozás hatása	(2)	(37)
Diszkont feloldása	(556)	-
Átsorolás	-	(33)
<b>Egyenleg a beszámolási időszak végén</b>	<b>4 378</b>	<b>4 271</b>

2016. június 30-án a Csoport nem rendelkezett valós érték fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt hitelekkel.

## 11 Egyéb eszközök

### 11.1 Egyéb eszközök

	2016	2015
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelések	23 449	19 855
Készletek	503	658
Társasági adó követelés	2	24
Egyéb adókövetelés	499	533
Egyedi értékvesztés	(232)	(213)
<b>Egyéb eszközök összesen</b>	<b>24 221</b>	<b>20 857</b>

#### Értékvesztés miatti veszteség

<b>Egyenleg január 1-jén</b>	(213)	(867)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	(40)	(1 012)
Tárgyévi visszairás	19	2
Tárgyévi felhasználás	2	107
Árfolyamváltozás hatása	-	(4)
Kivezetés kikonzolidálás miatt	-	1 684
Átsorolás	-	(123)
<b>Egyenleg a beszámolási időszak végén</b>	<b>(232)</b>	<b>(213)</b>

## 12 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

### 12.1 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

	2016	2015
Bekerülési érték	3 581	1 529
<b>Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések</b>	<b>3 581</b>	<b>1 529</b>

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

2016-ban az MKB Autópark Zrt-re és az MKB Autopark OOD-ra általános és pénzügyi adatokat nem mutatunk ki, mert a Bank 2016. június 30-án értékesített ezen vállalatokban meglévő részesedését. A Bank részesedése az MKB Euroleasing Zrt-ben 2015. év folyamán 100 %-ra emelkedett.

## 13 Immateriális javak és tárgyi eszközök

### 13.1 Immateriális javak és tárgyi eszközök

2016	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Befektetési célú ingatlanok	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	47 326	47 261	-	25 279	119 866
Leányvállalatok akvizíciója	-	-	-	-	-
Egyéb felvásárlások - belső előállítás	1 689	148	-	476	2 313
Egyéb növekedések	-	-	-	-	-
Értékesítések és kivezetések	(9)	(1 958)	-	(1 314)	(3 281)
Értékesítésre tartott eszközök és megszünt tevékenységek	-	-	-	-	-
<b>Egyenleg a beszámolási időszak végén</b>	<b>49 006</b>	<b>45 451</b>	<b>-</b>	<b>24 441</b>	<b>118 898</b>
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>					
Egyenleg január 1-jén	40 423	13 095	-	19 336	72 854
Leányvállalatok akvizíciója	-	-	-	-	-
Éves értécsökkenési leírás	1 056	653	-	742	2 451
Értékvesztés miatti veszteség	5	1	-	15	21
Értékesítések és kivezetések	(8)	(647)	-	(1 255)	(1 910)
Egyéb növekedések	-	-	-	-	-
Értékesítésre tartott eszközök és megszünt tevékenységek	-	-	-	-	-
<b>Egyenleg a beszámolási időszak végén</b>	<b>41 476</b>	<b>13 102</b>	<b>-</b>	<b>18 838</b>	<b>73 416</b>
<i>Könyv szerinti érték</i>					
Január 1-jén	6 903	34 166	-	5 943	47 012
<b>Egyenleg a beszámolási időszak végén</b>	<b>7 530</b>	<b>32 349</b>	<b>-</b>	<b>5 603</b>	<b>45 482</b>
2015	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Befektetési célú ingatlanok	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	44 522	49 432	15 850	28 019	137 823
Leányvállalatok akvizíciója	48	96	-	103	247
Egyéb felvásárlások - belső előállítás	2 448	1 040	118	941	4 547
Egyéb növekedés	951	26	-	115	1 092
Értékesítések és kivezetések	(639)	(787)	(3 237)	(3 881)	(8 544)
Kivezetés kikonzolidálás miatt	(4)	(2 546)	(12 731)	(18)	(15 299)
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>47 326</b>	<b>47 261</b>	<b>-</b>	<b>25 279</b>	<b>119 866</b>
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>					
Egyenleg január 1-jén	34 405	12 122	2 107	20 659	69 293
Leányvállalatok akvizíciója	48	5	-	54	107
Éves értécsökkenési leírás	2 162	1 558	314	1 775	5 809
Értékvesztés miatti veszteség	3 496	463	3 862	378	8 199
Értékvesztés visszairása	-	-	-	-	-
Értékesítések és kivezetések	(639)	(568)	(174)	(3 637)	(5 018)
Kivezetés kikonzolidálás miatt	-	(492)	(6 109)	(8)	(6 609)
Egyéb növekedés	951	7	-	115	1 073
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>40 423</b>	<b>13 095</b>	<b>-</b>	<b>19 336</b>	<b>72 854</b>
<i>Könyv szerinti érték</i>					
Január 1-jén	10 117	37 310	13 743	7 360	68 530
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>6 903</b>	<b>34 166</b>	<b>-</b>	<b>5 943</b>	<b>47 012</b>

Értécsökkenés és értékvesztés az egyéb működési költségek között szerepel.

2015. év végén a portfólió leválasztás projekt részeként a Csoport befektetési célú ingatlanjai értékesítésre kerültek. A kivezetés előtt a befektetési célú ingatlanokon 3 862 millió Ft értékvesztés számoltak el.

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

## 14 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

### 14.1 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

	2016	2015
Folyó- és klíringszámlák	10 085	4 915
Pénzpiaci betétek	128 591	97 156
Hitelfelvételek	185 544	222 580
<b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>324 220</b>	<b>324 651</b>

## 15 Folyó- és betétszámlák

### 15.1 Folyó- és betétszámlák

	2016	2015
Vállalkozásoktól	898 515	834 800
Magánszemélyektől és mikrovállalkozásoktól	503 111	544 368
<b>Folyó- és betétszámlák</b>	<b>1 401 626</b>	<b>1 379 168</b>

2016. június 30-án a folyó- és betétszámlák összegéből 16 669 millió Ft (2015: 21 388 millió Ft) volt eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentum.



## 16 Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok

### 16.1 Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok

	2016			2015		
	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	-	2 691	2 691	-	7 816	7 816
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	10	10	-	2	2
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	12 156	12 156	-	12 530	12 530
Opciók	330	208	538	245	158	403
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b>330</b>	<b>15 065</b>	<b>15 395</b>	<b>245</b>	<b>20 506</b>	<b>20 751</b>
<b>Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok összesen</b>	<b>330</b>	<b>15 065</b>	<b>15 395</b>	<b>245</b>	<b>20 506</b>	<b>20 751</b>

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

## 17 Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek

### 17.1 Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek

	2016			2015		
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-	-	-
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	11 225	11 225	-	-	-
<b>Fedezeti célból tartott származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>-</b>	<b>11 225</b>	<b>11 225</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 18 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

### 18.1 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

	2016	2015
Passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek	34 666	26 681
Fizetendő társasági adó	56	-
Egyéb adókötelezettségek	1 797	2 017
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	4 474	5 104
Fogyasztói devizahitelekkel kapcsolatos elszámolás	1 700	1 216
<b>Egyéb kötelezettségek és céltartalékok</b>	<b>42 693</b>	<b>35 018</b>

A fogyasztói devizahitelekkel kapcsolatos elszámolás miatt képzett céltartalék leírása a 10. megjegyzésben található.

## Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

### 18.2 Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

	2016	2015
Egyenleg január 1-jén	6 320	46 999
Tárgyévi céltartalék-képzés	1 098	3 528
Tárgyévi céltartalék-felhasználás	(3)	(45 310)
Tárgyévi céltartalék-felszabadítás	(1 244)	(1 745)
Árfolyamváltozás hatása	3	2 848
<b>Egyenleg a beszámolási időszak végén</b>	<b>6 174</b>	<b>6 320</b>

Különböző típusú termékekre képzett céltartalékok a 26-os megjegyzésben találhatóak, a fogyasztói devizahitelekkel kapcsolatos elszámolás miatt képzett céltartalék kivételével.

## 19 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:

### 19.1 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Kamatozás	Deviza	2015.12.31-i állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárolt saját kötvény állományváltozása	Időszakban lejárt állomány	Átértékelési eredmény	2016.06.30-i időszak végi állomány
<b>Fix</b>		<b>42 767</b>	-	<b>5 649</b>	<b>(41 109)</b>	<b>118</b>	<b>7 425</b>
	EUR	19 971	-	(23)	(14 386)	195	5 757
	HUF	14 125	-	5 195	(19 151)	-	169
	USD	8 671	-	477	(7 572)	(77)	1 499
<b>Indexált</b>		<b>23 045</b>	-	<b>(42)</b>	<b>(6 825)</b>	<b>123</b>	<b>16 301</b>
	EUR	4 008	-	(28)	-	36	4 016
	HUF	18 586	-	(14)	(6 825)	99	11 846
	USD	451	-	-	-	(12)	439
<b>Változó</b>		<b>18 195</b>	-	<b>2 811</b>	<b>(10 000)</b>	-	<b>11 006</b>
	HUF	18 195	-	2 811	(10 000)	-	11 006
<b>Elhatárolt kamat</b>		<b>1 618</b>					<b>284</b>
<b>Végösszeg</b>		<b>85 625</b>	-	<b>8 418</b>	<b>(57 934)</b>	<b>241</b>	<b>35 016</b>

Kamatozás	Deviza	2014.12.31-i állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárolt saját kötvény állományváltozása	Időszakban lejárt állomány	Átértékelési eredmény	2015.12.31-i időszak végi állomány
<b>Fix</b>		<b>57 684</b>	<b>1 745</b>	<b>(2 635)</b>	<b>(14 688)</b>	<b>661</b>	<b>42 767</b>
	EUR	33 445	-	202	(13 487)	(189)	19 971
	HUF	16 275	-	(2 152)	-	2	14 125
	USD	7 964	1 745	(685)	(1 201)	848	8 671
<b>Indexált</b>		<b>23 248</b>	<b>9 640</b>	<b>128</b>	<b>(9 208)</b>	<b>(763)</b>	<b>23 045</b>
	EUR	5 268	3 233	153	(3 978)	(668)	4 008
	HUF	16 627	6 407	(10)	(4 307)	(131)	18 586
	USD	1 353	-	(15)	(923)	36	451
<b>Változó</b>		<b>72 713</b>	<b>-</b>	<b>(2 430)</b>	<b>(52 082)</b>	<b>(6)</b>	<b>18 195</b>
	HUF	72 713	-	(2 430)	(52 082)	(6)	18 195
<b>Elhatárolt kamat</b>		<b>1 493</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 618</b>
<b>Végösszeg</b>		<b>155 138</b>	<b>11 385</b>	<b>(4 937)</b>	<b>(75 978)</b>	<b>(108)</b>	<b>85 625</b>

A Csoport eredménnyel szembeni valós érték opcióval értékeli strukturált kötvényeit, mivel azok olyan eszközökhöz kapcsolódnak, amelyek ugyanazon kockázattal rendelkeznek, és ellentétesen változik a valós értékük. 2016. június 30-án az eredménnyel szemben valós értéken értékelt saját kibocsátású kötvények értéke 16 337 millió Ft volt (2015: 23 141 millió Ft).

## 20 Jegyzett tőke

A Bank hivatalos, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett jegyzett tőkéje 225 489 994 (2015: 225 489 994) darab egyenként 1 000 Ft (2015: 1 000 Ft) névértékű részvényből áll. Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.

## 21 Tartalékok

### Devizaátszámítási tartalék

A devizaátszámítási tartalék tartalmazza a külföldi egységek pénzügyi kimutatásainak átszámításából eredő összes árfolyam-különbözetet. 2016-ban az MKB Autopark OOD értékesítése következtében 4 millió Ft nyereség került átsorolásra a devizaátszámítási tartalékból az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásba.

### Tőketartalék

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

### Eredménytartalék

Az eredménytartalék egy gazdálkodó egység működése alatt felhalmozott adózás utáni eredményt tartalmazza csökkentve a kifizetett osztalékkal. Nem áll rendelkezésre az anyavállalat részére osztalékként kifizethető eredménytartalék.

Az Euroleasing csoport korábbi társtulajdonosaival 2015. június 12-én megkötött szerződés értelmében az MKB Bank Zrt. 100%-os közvetlen tulajdoni részesedést szerzett a korábban 50%-os irányítása alatt álló MKB-Euroleasing Zrt-ben, és ezen vállalkozáson keresztül indirekt módon a Csoport autófinanszírozással foglalkozó cégeiben (MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt., MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.). Ezzel egyidejűleg az MKB-Euroleasing Zrt. eladta az autókereskedéssel foglalkozó befektetéseit. A tranzakció zárása 2015. szeptember 8-án történt meg.

A felvásárlási tranzakció az IFRS 3 nemzetközi számviteli sztenderd alapján nem minősült felvásárlásnak, emiatt a Csoport kimutatásaiban nem-ellenőrző részesedés kivásárlásaként került elszámolásra a 2015. évi pénzügyi kimutatásokban. A nem-ellenőrző részesedések kivásárlásán felüli kifizetések az eredménytartalékot csökkentették, 2 876 millió Ft-os csökkenést okozva ezen tőkeelemben, miközben a nem-ellenőrző részesedések -1 932 millió Ft-os egyenlege kivezetésre került. 2015-ben a tranzakció összességében 944 millió Ft csökkenést eredményezett a konszolidált saját tőkében.

### Általános Tartalék

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

A Csoport az általános tartalékot az eredménytartalék részeként mutatja ki. 2016-ban az MKB nem képzett általános tartalékot (2015: 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.

A Csoport nem alkalmazott átsorolásokat az egyéb átfogó jövedelemben.

## 22 Nem ellenőrző részesedés

2015 szeptemberében a Csoport megszerezte az MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt és MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. részesedések 100%-át, emiatt a 2015-ös év végén, valamint a beszámolási időszak végén Nem ellenőrző részesedés nem került kimutatásra.

## 23 Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett céltartalék

### 23.1 Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett céltartalék

	Megjegyzés	2016	2015
<i>Értékvesztés-képzés</i>			
Hitelintézetekkel szembeni követelések után	6	-	(14)
Ügyfelekkel szembeni követelések után	10	2 039	(255)
Egyéb eszközökre	11	21	8
Kivezetési veszteség		673	8 903
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek		-	(229)
<i>Céltartalék-képzés</i>			
Garanciákra és függő kötelezettségekre	18	(146)	(294)
<b>Értékvesztés-képzés és céltartalék-képzés veszteségek fedezetére</b>		<b>2 587</b>	<b>8 119</b>

A 2015 során a fogyasztói hitelek elszámolásával kapcsolatosan kimutatott provízió felszabadítása 39 841 millió Ft értékben a Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) soron került kimutatásra, a realizált veszteségekkel együtt. (lásd 10. megjegyzés)

## 24 Nyereségadó

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

#### 24.1 Nyereségadó

	2016	2015
Tárgyévi társasági adó ráfordítás	99	73
Hitelintézeti különadó	1 528	-
Halasztott adó ráfordítás/(bevétel)	552	(64)
<b>Adófizetési kötelezettségek</b>	<b>2 179</b>	<b>9</b>

Magyarországon a beszámolási időszakban az adóalap 500 millió Ft-ot meg nem haladó részére 10%, felette pedig 19% társaságiadó-kulcs volt alkalmazandó. Ennek következtében a magyar üzleti területen 10%-os nyereségadó-, valamint a rendelkezésre álló tervszámok alapján számított 18,59% halasztott adó kulccsal számoltunk.

## 25 Egy részvényre jutó eredmény

Az egy részvényre jutó eredmény 2016. június 30-i alapértékének kiszámítása a törzsrészesek rendelkezésére álló 1 549 millió Ft eredmény (2015: -3 471 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrészesek súlyozott átlagának 225 490 millió darab (2015: 225 490 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. 2016-ban és 2015-ben nem volt hígító tényező, amely módosította volna a törzsrészesek súlyozott átlagát, ezért az egy részvényre jutó eredmény alap- és hígított értéke megegyezett.

## 26 Független tételek és kötelezettségek

### 26.1 Független tételek és kötelezettségek

2016	Bruttó	Céltartalék	Nettó
<i>Független kötelezettségek</i>			
Garanciák és hasonló kötelezettségek	113 884	1 873	112 011
Akkreditívokkal és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi tétélekkel kapcsolatos kapcsolatos kötelezettségek	16 217	127	16 090
Egyéb független kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	98 100	1 112	96 988
<b>Független kötelezettségek összesen</b>	<b>228 201</b>	<b>3 112</b>	<b>225 089</b>
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>			
Le nem hívott hitelkeretek	235 068	1 362	233 706
<b>Jövőbeni kötelezettségek összesen</b>	<b>235 068</b>	<b>1 362</b>	<b>233 706</b>

2015	Bruttó	Céltartalék	Nettó
<i>Függő kötelezettségek</i>			
Garanciák és hasonló kötelezettségek	114 804	1 883	112 921
Akkreditívvel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi tételekkel kapcsolatos kapcsolatos kötelezettségek	12 005	94	11 911
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	82 835	1 696	81 139
<b>Függő kötelezettségek összesen</b>	<b>209 644</b>	<b>3 673</b>	<b>205 971</b>
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>			
Le nem hívott hitelkeretek	227 085	1 431	225 654
<b>Jövőbeni kötelezettségek összesen</b>	<b>227 085</b>	<b>1 431</b>	<b>225 654</b>

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

## 27 Becslések és feltételezések

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

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

### A becslési bizonytalanság fő forrásai

#### *Értékvesztések hitelezési veszteségre*

Az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztési vizsgálata a számviteli politikában leírtak szerint történik (lásd 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. A derivatív ügyletek valós érték számítása során a partner- (CVA) és hitelezési kockázatot (DVA) is figyelembe kell venni, kivéve a következő esetekben:

1. Partnerkockázati szinten a nettó jelentérték 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, tőzsdéi 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.

## 27.1 Valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok értékelési módszer szerint

	Megjegyzés	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
<b>2016. Június 30.</b>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	2 730	116 311	119 041
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	8	-	15	15
Értékpapírok	9	423 684	102 071	525 755
Folyó- és betétszámlák	15	-	16 669	16 669
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	16	-	15 395	15 395
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	11 225	11 225
Kibocsátott kötvények	19	-	16 337	16 337
<b>Összesen</b>		<b>426 414</b>	<b>278 023</b>	<b>704 437</b>
<b>2015. December 31.</b>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	4 564	89 005	93 569
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	8	-	-	-
Értékpapírok	9	672 297	135 617	807 914
Folyó- és betétszámlák	15	-	21 388	21 388
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	16	-	20 751	20 751
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	-	-
Kibocsátott kötvények	19	-	23 141	23 141
<b>Összesen</b>		<b>676 861</b>	<b>289 902</b>	<b>966 763</b>

A valós érték hierarchia szintek meghatározása és a szintek közti átmozgások a Számviteli Politikával összhangban vannak (lásd 3 g megjegyzés). A 2016. június 30-án záródó pénzügyi időszakban nem történtek a valós érték hierarchiában átmozgások.

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

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

A valós értékek meghatározása során a Csoport nem használja az ésszerűen lehetséges alternatív inputok átlagát, mivel az átlagok nem képviselnek olyan árat, amelyen az ügylet piaci szereplők között megtörténne az értékelés időpontjában. Ha alternatív feltevések széles köre áll rendelkezésre, a legmegfelelőbb kiválasztásában szerepet játszó megítélés többek között az inputforrások minőségének értékelése (például a bizonyos tartományon belüli

különböző árjegyzéseket adó ügynökök tapasztalata és szakértelme, nagyobb súlyt adva az instrumentum eredeti ügynökétől származó jegyzésnek, aki a legtöbb információval rendelkezik az instrumentumról), valamint megerősítő bizonyítékok rendelkezésre állása a tartományon belüli egyes inputok tekintetében.

## 27.2 Valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok kockázat-típusonként

	Megjegyzés	Kamatozás	Árfolyamhatás	Egyéb
<b>2016. Június 30.</b>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	110 193	10 652	967
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	8	15	-	-
Értékpapírok	9	525 241	23 298	-
Folyó- és betétszámlák	15	16 669	-	16 669
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	16	12 162	3 099	134
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	17	11 225	-	-
Kibocsátott kötvények	19	8 415	4 445	16 337
<b>Összesen</b>		<b>683 920</b>	<b>41 494</b>	<b>34 107</b>
<b>2015. December 31.</b>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	90 389	8 001	1 332
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	8	-	-	-
Értékpapírok	9	807 914	32 929	-
Folyó- és betétszámlák	15	21 388	1 753	21 388
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	16	18 611	7 887	307
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	-	-
Kibocsátott kötvények	19	15 337	4 448	23 141
<b>Összesen</b>		<b>953 639</b>	<b>55 018</b>	<b>46 168</b>

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

## 28 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 27. 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:

## 28.1 Pénzügyi eszközök és kötelezettségek könyv szerinti és valós értékét

2016	Megjegyzés	Eredményel szemben valósan értékelt	Hitelek és követelések	Értékesíthető	Lejáratig tartandó	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>								
Pénzeszközök		-	-	-	-	28 708	28 708	28 708
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6	-	61 633	-	-	-	61 633	61 671
<i>Valós értéken értékelt</i>		-	-	-	-	-	-	-
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	61 633	-	-	-	61 633	61 671
Eredményel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	7	119 041	-	-	-	-	119 041	119 041
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	8	15	-	-	-	-	15	15
Értékpapírok	9	-	-	525 756	332 643	-	858 399	856 447
Ügyfelekkel szembeni követelések	10	-	797 808	-	-	-	797 808	785 227
<i>Valós értéken értékelt</i>		-	-	-	-	-	-	-
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	797 808	-	-	-	797 808	785 228
<b>Összesen</b>		<b>119 056</b>	<b>859 441</b>	<b>525 756</b>	<b>332 643</b>	<b>28 708</b>	<b>1 865 604</b>	<b>1 851 109</b>
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>								
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	14	-	-	-	-	324 220	324 220	335 419
Folyó- és betétszámlák	15	16 669	-	-	-	1 384 958	1 401 627	1 403 343
<i>Valós értéken értékelt</i>		16 669	-	-	-	-	16 669	16 669
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	-	1 384 958	1 384 958	1 386 674
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	16	15 395	-	-	-	-	15 395	15 395
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	17	11 225	-	-	-	-	11 225	11 225
Kibocsátott kötvények	19	16 337	-	-	-	18 679	35 016	35 299
<i>Valós értéken értékelt</i>		16 337	-	-	-	-	16 337	16 337
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	-	18 679	18 679	18 962
Hátrasorolt kötelezettségek		-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>		<b>59 626</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 727 857</b>	<b>1 787 483</b>	<b>1 800 681</b>

2015	Megjegyzés	Eredményel szemben valósan értékelt	Hitelek és követelések	Értékesíthető	Lejáratig tartandó	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>								
Pénzeszközök		-	-	-	-	41 494	41 494	41 494
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6	-	51 741	-	-	-	51 741	51 789
<i>Valós értéken értékelt</i>		-	-	-	-	-	-	-
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	51 741	-	-	-	51 741	51 789
Eredményel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	7	93 569	-	-	-	-	93 569	93 569
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	8	-	-	-	-	-	-	-
Értékpapírok	9	-	-	807 914	51 827	-	859 741	859 662
Ügyfelekkel szembeni követelések	10	-	802 954	-	-	-	802 954	796 251
<i>Valós értéken értékelt</i>		-	-	-	-	-	-	-
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	802 954	-	-	-	802 954	796 252
<b>Összesen</b>		<b>93 569</b>	<b>854 695</b>	<b>807 914</b>	<b>51 827</b>	<b>41 494</b>	<b>1 849 499</b>	<b>1 842 765</b>
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>								
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	14	-	-	-	-	324 650	324 650	335 957
Folyó- és betétszámlák	15	21 388	-	-	-	1 357 780	1 379 168	1 365 364
<i>Valós értéken értékelt</i>		21 388	-	-	-	-	21 388	21 388
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	-	1 357 780	1 357 780	1 343 976
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	16	20 751	-	-	-	-	20 751	20 751
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	-	-	-	-	-	-
Kibocsátott kötvények	19	23 141	-	-	-	62 484	85 625	87 241
<i>Valós értéken értékelt</i>		23 141	-	-	-	-	23 141	23 141
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	-	62 484	62 484	64 100
Hátrasorolt kötelezettségek		-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>		<b>65 280</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 744 914</b>	<b>1 810 194</b>	<b>1 809 313</b>

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

## ***Pénzeszközök***

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

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

Az aktív piacokon kereskedésben szereplő eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok, valamint fedezeti célú micro származékos eszközök és kötelezettségek valós értékei jegyzett piaci áron 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 áron alapulnak, ha azok rendelkezésre állnak. Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árak, a valós értéket hasonló értékpapírok jegyzett piaci árának használatával becsüljük meg. További információt a 9. megjegyzés tartalmaz.

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

Az ügyfelekkel szembeni követelések valós értéke megfigyelhető piaci ügyleteken alapul, ha rendelkezésre állnak ilyenek. Megfigyelhető piaci ügyletek hiányában a valós érték becslése diszkontált cash-flow modellek alkalmazásával történik. A teljesítő hitelek közül amennyire lehetséges homogén csoportokat képzünk kuponrátánként elkülönítve. Általában a szerződéses cash-flow-k egy olyan kamatlábbal kerülnek diszkontálásra, amely két komponens összege.

Az egyik eleme az a kamatláb, amelyért az ügyfél hitelt kapna a jelentéskészítés időpontjában másik eleme az ügyfélhez kötődő felár. A felhasznált kamatláb megtalálható a 2016. 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 hitelportfólió valós értékének. A nem teljesítő hitelek, amelyek egyedileg lettek értékvesztve, olyan diszkont faktorról lettek diszkontálva, amelyet a teljesítő hitelek esetében alkalmaztak, azonban ezeknek a hiteleknek a becsült cash-flowja értékvesztési célú számításoknál került felhasználásra.

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

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

## ***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.

## **29 Kapcsolt felek**

2014. év során az MKB összes részvényét megszerezte a Magyar Állam a BayernLB-től. 2015. év végén a Csoport új, végső tulajdonosa a MSZVK Magyar Szanálási Vagyonkezelő Zrt. lett.

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

A Csoport kapcsolt felei közé tartoznak a következők: a tulajdonosok, a társult vállalkozások, közös vezetésű vállalatok, a kulcsfontosságú vezetők és közeli családtagjaik, valamint olyan gazdálkodó egységek, amelyek felett a kulcsfontosságú vezetők vagy közeli családtagjaik gyakorolnak ellenőrzést, közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást, vagy amelyekre vonatkozóan jelentős szavazati joguk van. A kormányzati szervek kivételt képeznek az IAS 24.25 által előírt általános közzététel alól. Kulcsfontosságú vezetőknek tekintjük a Felügyelő Bizottság tagjait, valamint az Igazgatóság és a Reorganizációs Bizottság tagjait.

### **Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek**

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

#### **29.1 Kapcsolt vállalkozásokkal folytatott ügyletek**

	Anyavállalat és annak csoportja		Nem konszolidált leányvállalatok		Közös vezetésű vállalatok		Társult vállalkozások		Vezető tisztviselők		Egyéb kapcsolt felek	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
<i>Eszközök</i>												
Üg-felekkel szembeni követelések	-	-	1 758	1 518	-	25 062	324	335	36	42	19	44
Származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123	-
Egyéb eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	329	-
<i>Kötelezettségek</i>												
Folyó- és betétszámlák	-	-	491	497	-	23	27	29	246	173	-	-
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	-	12	-	-	-	-	-	-
<i>Eredménykimutatás</i>												
Kamatbevétel	-	-	294	9	-	406	5	10	1	2	7	-
Kamatráfordítás	-	-	2	8	-	-	-	-	-	-	-	236
Egyéb bevétel / (tráfordítás)	-	-	5	2	-	15	1	2	(170)	(547)	30	33
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>												
Le nem hívott hitelkeretek	-	-	354	494	-	1 743	56	56	-	-	203	13 877
Céltartalék	-	-	1 214	1 221	-	209	3	3	-	-	-	108

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 érdekeltségeit.

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

## 29.2 Kulcsfontosságú vezetők díjazása

	2016	2015
Rövid távú munkavállalói juttatások	170	154
Végkielégítések	-	393
<b>Összesen</b>	<b>170</b>	<b>547</b>

2014. december 22-én a Bank teljes körű irányítását négy szanálási biztos vette át, a korábbi igazgatósági és felügyelő bizottsági tagokat felmentették. Sebők András elnök vezérigazgató 2015.01.31-ig töltötte be a pozíciót.

2015. július 23-án kinevezésre került dr. Balog Ádám, mint az MKB Bank Zrt. új elnök-vezérigazgatója. Innentől – folytatva a reorganizációs eljárást – a szanálási biztosok visszahívásra kerültek, és a továbbiakban az Igazgatóság vette át a Bank irányítását.

## 29.3 Magyar állammal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitétségek

	Kormányzati szervek		Helyi önkormányzatok	
	2016	2015	2016	2015
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	891	-	-
Államkötvények	-	851 003	-	-
Folyó- és betétszámlák	-	1 268	-	14 063
Le nem hívott hitelkeretek	-	396	-	13 243
Garanciák	-	-	-	46 633

A Magyar Állammal és a helyi önkormányzatokkal szembeni kitétségeket piaci feltételekkel vettük és bocsátottuk ki. 2016 félévre vonatkozóan a fenti közzététel már nem szükséges a kapcsolt felekkel szembeni kitétségek között.

## 30 A Csoporthoz tartozó gazdálkodó egységek

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

### 30.1 MKB leányvállalatai és közös vezetésű gazdálkodó egységei

2016

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
MKB-Euroleasing Autóleasing Szolgáltató Zrt.	100%	100%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	100%	100%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Euroleasing Zrt.	100%	100%	Magyarország	Euroleasing csoport holding
MKB Üzemeltetési Kft.	100%	100%	Magyarország	Ingtatlanüzemeltetés
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	100%	Magyarország	Befektetésialap-kezelés
Exter-Adósságkezelő Kft.	100%	100%	Magyarország	Nagykereskedelem
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	100%	100%	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése
Extercom Vagyonkezelő Kft.	100%	100%	Magyarország	Ingtatlanforgalmazás
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.	100%	100%	Magyarország	Egyéb pénzügyi szolgáltatás
Retail-Prod Zrt.	100%	100%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés

2015

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
MKB-Euroleasing Autóleasing Szolgáltató Zrt.	100%	100%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	100%	100%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	50%	50%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB Autopark OOD	50%	50%	Bulgária	Gépjármű-finanszírozás
MKB-Euroleasing Zrt.	100%	100%	Magyarország	Euroleasing csoport holding
MKB Üzemeltetési Kft.	100%	100%	Magyarország	Ingtatlanüzemeltetés
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	100%	Magyarország	Befektetésialap-kezelés
Exter-Adósságkezelő Kft.	100%	100%	Magyarország	Nagykereskedelem
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	100%	100%	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése
Extercom Vagyonkezelő Kft.	100%	100%	Magyarország	Ingtatlanforgalmazás
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.	100%	100%	Magyarország	Egyéb pénzügyi szolgáltatás
Retail-Prod Zrt.	100%	100%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés

## 31 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. 2016. 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 74 (2015: 79) 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).

### 31.1 Szegmensinformációk

2016	Megjegyzés	Vállalati ügyletek	Intézményi ügyletek	Lakossági ügyletek és private banking	Egyéb	Összesen
<b>Eszközök</b>						
Pénzeszközök		-	14 419	-	14 289	28 708
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6	-	61 633	-	-	61 633
Eredményel szembeni valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	-	119 041	-	-	119 041
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	8	-	15	-	-	15
Értékpapírok	9	857 425	974	-	-	858 399
Ügyletekkel szembeni követelések	10	444 321	-	353 487	-	797 808
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	32	-	-	-	190	190
Egyéb eszközök	11	-	-	-	24 221	24 221
Halasztott adókövetelések		-	-	-	2 571	2 571
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	12	1 601	1 980	-	-	3 581
Immateriális javak és tárgyi eszközök	13	-	-	-	45 482	45 482
<b>Összesen</b>		<b>1 303 347</b>	<b>198 062</b>	<b>353 487</b>	<b>86 753</b>	<b>1 941 649</b>
<b>Kötelezettségek</b>						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	14	-	324 220	-	-	324 220
Folyó- és betétszámlák	15	898 515	-	503 111	-	1 401 626
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	16	-	15 395	-	-	15 395
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	11 225	-	-	11 225
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	32	-	-	-	-	-
Egyéb kötelezettségek és célhatalékok	18	4 467	-	77	38 149	42 693
Halasztott adókötelezettségek		-	-	-	924	924
Kibocsátott kötvények	19	3 109	1 963	29 944	-	35 016
Hátrasorolt kötelezettségek		-	-	-	-	-
Saját tőke	20, 21	-	-	-	110 550	110 550
<b>Összesen</b>		<b>906 091</b>	<b>352 803</b>	<b>533 132</b>	<b>149 623</b>	<b>1 941 649</b>
<b>Eredménykimutatás</b>						
Bruttó bevétel - ügyletektől		14 583	6 258	25 861	96	46 798
Bruttó bevétel - üzletágak között		2 412	(2 214)	(198)	-	-
Kamat- és jutalékrafordítások		(5 467)	(7 010)	(4 839)	-	(17 316)
Értékvesztés és veszteségre képzett célhatalék	23	458	(9)	(3 036)	-	(2 587)
Restrukturálási költségek		-	-	-	-	-
Banküzemi költségek		(5 986)	(1 471)	(9 857)	(1 318)	(18 632)
Bankadó		-	-	-	(4 785)	(4 785)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		250	-	-	-	250
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>6 250</b>	<b>(4 446)</b>	<b>7 931</b>	<b>(6 007)</b>	<b>3 728</b>
Megszűnt tevékenységből származó eredmény	32	-	-	-	-	-
<b>Szegmens eredmény</b>		<b>6 250</b>	<b>(4 446)</b>	<b>7 931</b>	<b>(6 007)</b>	<b>3 728</b>
<b>Egyéb információk</b>						
Tőkekiadások		-	-	-	2 313	2 313
Értékesítés és amortizáció	13	1 571	-	880	-	2 451
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		112	52	349	147	660

2015	Mezjegyzés	Vállalati ügyfelek	Intézményi ügyfelek	Lakossági ügyfelek és private banking	Egyéb	Összesen
<b>Eszközök</b>						
Pénzeszközök		-	27 494	-	14 000	41 494
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6	-	51 740	-	-	51 740
Eredményel szembeni valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	-	93 569	-	-	93 569
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	8	-	-	-	-	-
Értékpapírok	9	856 090	3 651	-	-	859 741
Ügyfelekkel szembeni követelések	10	404 810	-	398 144	-	802 954
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	32	26 936	-	-	5 699	32 635
Egyéb eszközök	11	-	-	-	20 857	20 857
Halasztott adókövetelések		-	-	-	2 567	2 567
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	12	1 529	-	-	-	1 529
Immateriális javak és tárgyi eszközök	13	-	-	-	47 012	47 012
<b>Összesen</b>		<b>1 289 365</b>	<b>176 454</b>	<b>398 144</b>	<b>90 135</b>	<b>1 954 098</b>
<b>Kötelezettségek</b>						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	14	-	324 651	-	-	324 651
Folyó- és betétszámlák	15	834 799	-	544 369	-	1 379 168
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	16	-	20 751	-	-	20 751
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	-	-	-	-
Értékesítésre tartott kötelezettségek és megszűnt tevékenységek	32	-	-	-	-	-
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18	13	667	1 365	32 973	35 018
Halasztott adókötelezettségek		-	-	-	900	900
Kibocsátott kötvények	19	4 255	1 990	79 380	-	85 625
Hátrasorolt kötelezettségek		-	-	-	-	-
Saját tőke	20, 21	-	-	-	107 985	107 985
<b>Összesen</b>		<b>839 067</b>	<b>348 059</b>	<b>625 114</b>	<b>141 858</b>	<b>1 954 098</b>
<b>Eredménykimutatás</b>						
Bruttó bevétel - ügyfelektől		19 740	20 758	25 551	(142)	65 907
Bruttó bevétel - üzletágak között		1 433	(632)	(801)	-	-
Kamat- és jutalékrafordítások		(6 739)	(8 642)	(5 749)	-	(21 130)
Értékvesztés és veszteségre képzett céltartalék	23	(13 758)	677	(2 395)	-	(15 476)
Restrukturálási költségek		(3)	-	-	(3)	(6)
Banküzemi költségek		(5 205)	(1 288)	(8 843)	(4 734)	(20 070)
Bankadó		-	-	-	(13 626)	(13 626)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		360	-	-	-	360
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>(4 172)</b>	<b>10 873</b>	<b>7 763</b>	<b>(18 505)</b>	<b>(4 041)</b>
Megszűnt tevékenységből származó eredmény	32	-	-	-	-	-
<b>Szegmens eredmény</b>		<b>(4 172)</b>	<b>10 873</b>	<b>7 763</b>	<b>(18 505)</b>	<b>(4 041)</b>
<b>Egyéb információk</b>						
Tőkekiadások		-	-	-	1 528	1 528
Értécsökkenés és amortizáció	13	1 586	-	1 237	-	2 823
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		41	55	553	206	855

Az MKB Csoport 2014 folyamán leépítette a külföldi operációját, 2015 és 2016 első hat hónapja során csak Magyarországon végzett tevékenységet. A Csoport a közvetlenül hozzá tartozó hazai leányvállalatai mellett közvetett érdekeltséggel rendelkezett a bolgár autófinanszírozási piacon, mely részesedése 2016. június 30-án értékesítésre került. Ennek következtében mind a bevételek, mind a befektetett eszközök földrajzi elhelyezkedés szempontjából hazai tevékenységhez köthetőek.

## A szegmenseredmény értékelése

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

## Üzletágak közötti bevétel kiszámítása

Az üzletágak közötti bevételek és ráfordítások kiszámítása a piaci kamat módszerrel történik. Refinanszírozási, valamint betéthez kapcsolt hitelek esetében a kamat az alaptranzakció

kamatához van kötve. A refinanszírozási, valamint betéthez kapcsolt hitelek bevételeit és ráfordításait a mögöttes ügylet kamata alapján számítjuk.

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

## **32 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek**

A 2015. december 31-én záródó beszámolási időszak értékesítésre tartott befektetett eszközeit és megszűnt tevékenységeit bemutató tábla tartalmazza a Csoporthoz tartozó értékesítésre tartott eszközöket 32 635 millió Ft értékben, ami több komponensből tevődik össze:

Egyrészt a Csoport az MKB-Euroleasing Autópark Zrt és az MKB Autopark OOD-ben lévő részesedéseit értékesítésre tartott eszközként mutatta ki a 2015. december 31-i konsolidált pénzügyi kimutatásaiban.

Másrészt a Bank egyik ügyfelének teljes hitelállománya átsorolásra került az értékesítésre tartott eszközök közé 26 936 millió Ft értékben 2015. december 31-vel.

Továbbá bezárásra került a Bank egyik fiókja (Budapest, Andrásy út) a Csoport működési költségek csökkentésére irányuló intézkedései részeként. Mindezek alapján a 2015. december 31-én záródó év végére a saját tulajdonú ingatlan az értékesítésre tartott eszközök között kerül kimutatásra 133 millió Ft értékben.

2016. június végére vonatkozóan az MKB Üzemeltetési Kft-hez kapcsolódó saját tulajdonú ingatlan és további eszközök az értékesítésre tartott eszközök között kerülnek kimutatásra 190 millió Ft értékben, mivel a továbbiakban nem szolgálják a banki tevékenységet és a menedzsment elkötelezett a mielőbbi értékesítés iránt.

### 32.1 Értékesítésre tartott befektetett eszközök

	2016	2015
<b>Eszközök</b>		
Pénzeszközök	-	-
Hitelintézetekkel szembeni követelések	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	-	-
Értékpapírok	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	26 936
Egyéb eszközök	-	-
Halasztott adókövetelések	-	-
Társult és közös vezetéssű vállalkozásokban lévő befektetések	-	5 566
Immateriális javak és tárgyi eszközök	190	133
<b>Eszközök összesen</b>	<b>190</b>	<b>32 635</b>
<b>Kötelezettségek</b>		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-
Folyó- és betétszámlák	-	-
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	-	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	-	-
Halasztott adókötelezettségek	-	-
Kibocsátott kötvények	-	-
Subordinated debt	-	-
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Eredménykimutatás:</b>		
Kamatbevétel	-	-
Kamatráfordítás	-	-
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Nettó jutalék- és díjbevétel	-	-
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	-	-
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	-	-
Banküzemi költségek	-	-
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Adófizetési kötelezettség	-	-
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Egyéb átfogó bevétel:</b>		
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelése	-	-
Külföldi pénznem átváltásából származó különbözetek külföldi érdekeltek	-	-
<b>Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 33 Átstrukturált eszközök

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

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

- a szerződés azért kerül módosításra, hogy elkerüljük a bedőlést, mert az adós képtelen az eredeti szerződés szerinti fizetési kötelezettségeit teljesíteni a pénzügyi helyzetének, fizetőképességének jelentős romlása következtében, és
- a módosítások jelentős mértékben, az adós szempontjából lényegesen kedvezőbb módon megváltoztatják az érvényben lévő szerződés eredeti feltételeit, ahhoz képest, ami adott piaci helyzetben és feltételek mellett általánosan alkalmazandó lenne hasonló típusú szerződések esetén, illetve
- egy kiegészítő megállapodás vagy új szerződés megkötésre kerül az adós és a Csoport között, egy új hitel nyújtására, amely az eredeti, fel nem mondott szerződésből fakadó kötelezettségek (tőke és/vagy kamat), vagy további vállalt kötelezettség visszafizetésének elősegítésére irányul, annak érdekében, hogy a hitelezési kockázat növekedése elkerülhető legyen, illetve mérsékelje a 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 bizonyított van arra, hogy az ügyfél minden ésszerű erőfeszítést megtett az eredeti szerződés szerinti teljesítésnek, valamint várhatóan az ügyfél képes lesz a módosított feltételek betartására. Mind a vállalati, mind pedig a lakossági hitelek az átstrukturálási politika tárgyát képezik. A Csoport általánosan az alábbi átstrukturálási intézkedéseket alkalmazza:

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

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

Az ilyen jellegű kitétségeket és a hozzá kapcsolódó kockázatokat a Csoporton belül elkülönített restrukturálási és követeléskezelési szakterület kezeli, monitorozza és jelenti jogszabályok és a felügyeleti elvárások alapján készített belső szabályzatoknak megfelelően. Az átstrukturálás feltételei megszűnését követő felépülési periódus végén az érintett eszközök visszakerülnek normál kezelés alá mind üzleti, mind kockázati szempontból.

Vállalati ügyfélkörben a normál kezelésbe történő visszaadás feltétele továbbá hogy az ügyfél a módosított szerződési feltételeinek megfelelően teljesítse kötelezettségeit egy meghatározott időszakon belül (180 vagy 360 nap), valamint hogy kockázati szempontból is jelentősen javuljon.

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

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

### 33.1 Átstrukturált eszközök

	2016	2015
<b>Vállalati szegmens</b>		
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	33 027	33 383
Értékvesztés az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(20 595)	(20 314)
Könyv szerinti érték	12 432	13 069
<b>Lakossági szegmens*</b>		
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	53 966	58 340
Értékvesztés az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(9 967)	(5 851)
Könyv szerinti érték	43 999	52 489
<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>56 431</b>	<b>65 558</b>

\*A lakossági jelzáloghitel forintra történő átváltás kitétségre gyakorolt hatása 155 milliárd forintot.

## 34 Állami támogatások

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

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

2013. szeptember 11-én a Monetáris Tanács a program folytatása mellett döntött, és elindította a második fázist, ami 2016. december 31-ig lesz elérhető.

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

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

Az MKB Bank a program minden fázisában részt vett, és a program kezdete óta 214 668 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 (18 890 millió Ft) és Egyéb kötelezettségek (15 230 millió Ft) közé, amit a hitelek futamideje alatt amortizál az eredménykimutatásba. Ezt a különbözetet a piaci és a támogatott kamatláb közötti eltérés okozta.

2016. június 30-án a hitelek valós értéke 100 224 millió Ft volt (2015: 101 266 millió Ft).

## 35 A beszámolási időszak vége utáni események

- 1.) 2016. július 19-én az MKB Bank egyik új tulajdonosa, a Blue Robin Investments 15 %-os tulajdonrészét értékesített a Bank újonnan létrehozott Munkavállalói Részvény Program szervezetének. Ezt követően a tulajdonosi szerkezet a következő: METIS Magántőkealap 45%, Blue Robin Investments S.C.A. 30%, MRP Szervezet 15%, Pannónia Nyugdíjpénztár 10%.
- 2.) 2016. július 25-én a Bank rendkívüli közgyűlése döntést hozott a Bank jegyzett tőkéjének 225,49 milliárd Ft-ról 100 milliárd Ft-ra történő leszállításáról. A tőkerendezés a szanalási eljárás keretében a hatóság által kötelezően az új tulajdonosokra hárított kötelezettség volt. A tőkeleszállítás a saját tőkén belüli átsorolást jelent, nem változtatja meg annak teljes értékét.
- 3.) 2016. július 25-től kezdődően Jaksa Jánost, Kardos Imrét, Benczédi Balázst és Rakesh Kumar Aggarwalt az Igazgatóság új tagjaivá választották. Az Igazgatóság új elnöke Jaksa János lett.
- 4.) 2016. július 25-től kezdődően a Felügyelő Bizottság összetétele is változott: dr. Barcza Mihály, dr. Lovászi-Tóth Ádám, Lados Tibor és Godena Albert a Felügyelő Bizottság új tagjai, az új elnök Barcza Mihály. Dr. Juhász Edit és dr. Parragh László lemondott tagságáról.
- 5.) A kötelező bizottságok is átalakultak a közgyűlést követően. A továbbiakban az alábbi bizottságok működnek a Bankban: Vezetői Bizottság, Hitelbizottság, Restrukturálási és Követeléskezelői Bizottság, Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság, Bankfejlesztési Bizottság, Termékbizottság.

A rendkívüli közgyűlésről szóló tájékoztató az alábbi linken érhető el:

[https://www.mkb.hu/az\\_mkb\\_bankrol/kozlemlenyek/eseti\\_szabalyozott\\_informaciok/reszletek.html?contentID=3677&contentType=eseti\\_szabalyozott](https://www.mkb.hu/az_mkb_bankrol/kozlemlenyek/eseti_szabalyozott_informaciok/reszletek.html?contentID=3677&contentType=eseti_szabalyozott)



Az MKB Bank Zrt. vezető testületei 2016. július 25-től kezdődően:

Név	Kinevezési időszak
<b><i>Igazgatósági tagok</i></b>	
Jaksa János, elnök	2016. július 25. - 2021. július 24.
Kardos Imre	2016. július 25. - 2021. július 24.
Rakesh Kumar Aggarwal	2016. július 25. - 2021. július 24.
Benczédi Balázs	2016. július 25. - 2021. július 24.
dr. Balog Ádám	2015. július 23. - 2020. július 22.
Katona Ildikó	2016. július 23. - 2020. július 22.
Hetényi Márk	2017. július 23. - 2020. július 22.
<b><i>Felügyelő Bizottsági tagok</i></b>	
dr. Barcza Mihály, elnök	2016. július 25. - 2021. július 24.
dr. Lovászi-Tóth Ádám	2016. július 25. - 2021. július 24.
Smohay Ferenc	2014. szeptember 29. - 2017. szeptember 29.
Lados Tibor	2016. július 25. - 2021. július 24.
Nyemcsok János	2016. április 1. - 2021. március 31.
Müller Ferenc	2016. április 1. - 2021. március 31.
Godena Albert	2016. július 25. - 2021. július 24.

## 1. sz. melléklet

### **NYILATKOZAT**

24/2008 (VIII.15) PM rendelet alapján  
a 2016. 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, 2016. augusztus 29.

MKB Bank Zrt.



dr. Balog Ádám  
vezérigazgató



Sándor Benedek  
vezérigazgató-helyettes

## ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) VEZETŐSÉGI JELENTÉS

Az év eleji turbulencia után a globális pénz és tőkepiacokon jellemzően javult a befektetők kockázatvállalási hajlandósága, amit a fejlett piaci jegybanki intézkedések (BoJ, ECB) is támogattak. A makrogazdasági mutatók kedvezőbb alakulása a recessziós félelmeket csökkentette, az előretekintő bizalmi indikátorok az év eleji visszaesés után kedvező fordulatot mutattak tavasszal. A második negyedévet a Fed kamatemelésével kapcsolatos várakozások eltolódása, valamint a félév végén a brit népszavazáshoz köthető bizonytalanság jellemezte. A június 23-i szavazást követően erősödött a dollár menedékdeviza szerepe, valamint a részvénypiaci lendület átmenetileg megtorpant.

Magyarország bruttó hazai terméke 2016 II. negyedévében 2,6%-kal nőtt az előző év azonos időszakához viszonyítva. Az idei növekedést visszafogja, hogy kevesebb uniós forrás áramlik a gazdaságba, mint 2015-ben. A GDP termelési oldalát tekintve elmondható, hogy az ipar és az építőipar visszafogta a növekedést, míg a felhasználási oldalt tekintve a fogyasztás jól alakult és a növekedés motorja volt. Az év első hat hónapjának átlagában 0,2%-kal emelkedtek a fogyasztói árak az előző év azonos időszakához képest. A tavaszi hónapokban folytatódott a foglalkoztatottak számának növekedése, valamint a munkanélküliség csökkenése. A munkanélküliségi ráta 2016. április-júniusban több, mint 10 éves mélypontra; 5,1%-ra mérséklődött.

Az MNB március-május között háromszor 15 bázispontos kamatvágást hajtott végre az irányadó rátában, így az 0,90%-ra csökkent. A monetáris politikát illetően fontos momentum, hogy a kereskedelmi bankok kéthetes betéte április végéig kivezetésre került. Az első negyedév végére a hozamgörbe laposabbá vált, a második negyedévet tekintve a rövid oldalon mutatkozott hozamcsökkenés, míg a hosszú oldalon összességében nem mozdultak el a hozamszintek. A Fitch Ratings nemzetközi hitelminősítő májusban befektetésre ajánlott kategóriába emelte Magyarország szuverén adóskockázati besorolását. A hazai pénzpiaci hangulatot az elmúlt hónapokban elsősorban a nemzetközi folyamatok alakították, a forint árfolyamában nagyobb mértékű kilengést az év elején és április második felében láthattunk. A javuló kockázatvállalási kedvet idehaza a gyengébb első negyedéves GDP-adat törte meg, június folyamán ismét gyengült a forint.

A félév során a Magyar Nemzeti Bank számos pénzpiacot meghatározó intézkedést vezetett be, mint a három hónapos irányadó eszköz módosítása, a kereskedelmi bankok által a többlettartalékok után fizetendő teher, BUBOR-jegyzés az 1 és 3 hónapos lejáratokon, illetve a preferenciális IRS-tenderek kivezetése.

2016. első félévében a bankszektor jövedelmezősége a bázisidőszakhoz képest jelentősen javult, melyet alapvetően az alacsonyabb értékvesztési igény, illetve az elszámolás hatásának kiesése indokol. Egy tartósan alacsony kamatkörnyezetben egy egyre élénkülő versenyben a szereplők folyamatosan keresik a megoldásokat a bevételek növelésére, és a bevételszerkezet módosítására, ugyanakkor a folyamatosan szigorodó szabályozói (tőke-, likviditási-, fogyasztóvédelmi) előírások részben determinálják az elérhető jövedelem nagyságát. A hitelezési aktivitás bővülése elindult (a legfrissebb rendelkezésre álló statisztikák szerint 2016 első negyedévében a hitelintézetek nettó vállalkozói hitelei 2,2%-kal növekedtek, a háztartások hitelei pedig 1,2%-kal csökkentek, mivel esetükben a meglévő állományok amortizációja még mindig felülmúlja az új folyósítású hitelek szignifikáns növekedési ütemét), melyet különböző állami ösztönzők is támogatnak. Többek között az újonnan kihelyezett állományok miatt is javul a portfólióminőség, a pozitív makrogazdasági

környezetben a kockázati költségek alakulásában továbbra is kedvező tendencia várható. Annak ellenére, hogy a bankok érdemi lépéseket tettek a költséghatékonyságuk javítására, nemzetközi viszonylatban még mindig magasnak mondható a költségek eszközökhöz viszonyított aránya. Az összképet tovább javítja, hogy már idén számottevő mértékben csökkenek - a különadó mérséklésén keresztül – a szektor állami terhei.

2016. első félév legjelentősebb eseménye az MKB Bank Európai Bizottság által szorosan felügyelt értékesítési eljárásának lezárulása illetve a szanálási eljárás megszüntetése volt. Az MKB Bank a - 2014. decemberben indult - reorganizációs folyamat eredményeként fenntartható növekedési pályára állt és versenyképes, újra nyereséges hitelintézeté vált, megfelelő növekedési potenciállal, minőségi eszközökkel és hitelállománnyal. A szanálás során olyan intézkedések alkalmazására került sor, mint a toxikus kereskedelmi ingatlanhitel állomány leválasztása, a kereskedelmi banki alaptevékenységet nem szorosan kiegészítő befektetések eladása, jelentős költségcsökkentő és hatékonyság javító intézkedések alkalmazása. A szanálási eljárás keretében (az Európai Bizottság által is) elfogadott Szerkezetátalakítási Terv és az azokban rögzített - EU trustee által felügyelt - vállalások biztosítják a bank üzleti tervének megvalósulását, melyet a Moody's nemzetközi hitelminősítő is elismert azzal, hogy 2016. júliusában az MKB Bank hosszú távú forint- és devizabetétesorolásait „Caa2”-ről „B3”-ra javította, stabil kilátásokkal. Az ügynökség megítélése szerint a kedvező működési környezet a következő egy-másfél évben kifejezetten támogatja az MKB Bankot stratégiának sikeres megvalósításában.

Ebben a környezetben az MKB Csoport 2016. I. féléves adózás előtti nyeresége jelentősen nőtt, 3,7 Mrd Ft-ot ért el (2015.I. 4,0 Mrd Ft veszteség), mellyel az elmúlt 7 év legjobb féléves eredményével zárt a Csoport. A bruttó eredmény 3,8%-os növekedéssel 24,7 Mrd Ft-ot ért el tárgyidőszak végén (2015.I.: 23,8 Mrd Ft). A banküzemi költségek 2015. I. félév végéhez képest a folytatódó szigorú költségcsökkentési program eredményeképp nominálisan 7,2%-kal tovább csökkenve 18,6 Mrd Ft-ot tettek ki az időszak végén (2015.I.: 20,1 Mrd Ft). Az értékvesztés és céltartalék-képzés nettó összege 2,6 Mrd Ft-ot ért el (2015.I.: 8,1 Mrd Ft).

Az IFRS konszolidált mérlegfőösszeg 2015. év végéhez képest 0,6%-kal, 1.941,6 Mrd Ft-ra csökkent. A nettó ügyfélhitelvolumen is lényegében stagnált. A bank stratégiájába nem illeszkedő, kereskedelmi ingatlanfinanszírozási ügyleteket a Bank intenzíven építi le, az állomány könyv szerinti értéke év végéhez képest több, mint 20%-kal csökkent. A core üzletágban kezelt hitelállományát ugyanakkor eredményesen, 5,1%-kal növelte a Bank a félév során. Az ügyfélbetét- és számlaállományok a tárgyidőszakban 1,6%-kal 1.401,6 Mrd Ft-ra nőttek.

### **MKB-Euroleasing Csoport**

A magyarországi lízingpiac 2016. I. félévében 13 %-kal bővült 2015. azonos időszakához képest. A gépjármű- és flottafinanszírozási piacon a növekedés megközelítette a 20 %-ot, míg a termelőeszközök és gépek piacán mérsékeltebb, 7 %-os növekedést sikerült elérni. Továbbra is a lízingpiac meghatározó eleme az NHP források kihelyezése, az NHP alapú kihelyezések a piac 24 %-át tették ki a vizsgált időszakban (55 Mrd Ft).

Az MKB-Euroleasing csoport kihelyezése az első félévben 67%-kal bővült 2015 azonos időszakához képest. Az autófinanszírozási üzletág bővülése 30 %-os volt, emellett a portfólió növekedéséhez hónapról hónapra nagyobb addicionális kihelyezéssel járul hozzá a 2016. januárjában bevezetett eszközfinanszírozási üzletág is. Különösen gyors fejlődést mutatott a mezőgazdasági gépek finanszírozása. A növekedést a korábbi évek kihelyezésére is jellemző kis kockázatú szegmensekben sikerült elérni, a gépjárműfinanszírozási portfólióban tovább nőtt az újautós kihelyezések részaránya. A válságot követően felépülő

portfolió kockázati paraméterei kedvezőek, és a 2015-ben lezajlott devizás elszámolás és forintosítást követően a korábbi portfolió is kedvező kockázati jellemzőkkel bír.


Az MKB-Euroleasing csoport az autófinanszírozási piac tekintetében stabilan a második legnagyobb szereplő, továbbá az eszközfinanszírozási piacra való belépésének köszönhetően a teljes piaci részesedése is jelentősen nőtt 2016h1-ben: a finanszírozott eszközök bruttó eszközértékét alapul véve a teljes lízingpiacon is a második legjelentősebb szereplővé lépett elő.

Az MKB-Euroleasing csoport az érvényes stratégiája szerint – az MKB Bankkal szoros együttműködésben – is arra törekszik, hogy immáron univerzális lízingcéggént a lízingpiac meghatározó szegmenseiben piacmeghatározó szerepét megtartsa. Stratégia cél a bankcsoport ügyfelek teljeskörű kiszolgálásának biztosítása, megfelelően kontrollált kockázatok felvállalása mellett.

### **MKB Befektetési Alapkezelő**

Az MKB Befektetési Alapkezelő termékpalettája 2016. júniusában 46 alapot tartalmazott (25 nyíltvégű, 21 zártvégű alap). A befektetési alapok nettó eszközértéke 10,4%-kal 234 Mrd Ft-ra növekedett a félév során, s ezzel rekordszintre bővült a kezelt vagyon összege. Az Alapkezelő 4,3%-os piaci részesedéssel rendelkezett az első félév végére. A növekedés motorjai a kötvény alapok voltak: itt közel 180%-os volt a nettó eszközérték növekedés egy félév alatt. Az első félévben 3 új zártvégű alapot indított az MKB Befektetési Alapkezelő, amellyel a Bank folyamatosan biztosítani tudta a rendelkezésre álló termékpalettá sokszínűségét.

Budapest, 2016. augusztus 26.



dr. Balog Ádám  
vezérigazgató



Sándor Benedek  
vezérigazgató-helyettes