



**MKB Bank Zrt.
Csoport**

10 011 922 641 911 401
Statisztikai számjel

***Konszolidált
fél éves
beszámoló***

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

Kelt: Budapest, 2017. augusztus 31.

2017. június 30.

Tartalomjegyzék

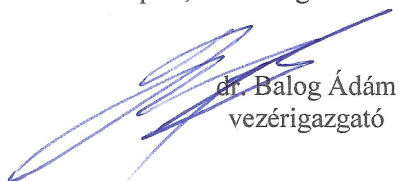
1	Általános információk	8
2	A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdeknek való megfelelés.....	9
3	A jelentős számviteli politikák összefoglalása.....	9
a)	Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban	9
b)	Konszolidáció	10
c)	Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	10
d)	Immateriális javak.....	11
e)	Tárgyi eszközök	12
f)	Pénzeszközök	13
g)	A valós érték meghatározása	13
h)	Hitelintézetekkel és ügyletekkel szembeni követelések	15
i)	Követelések értékvesztése	15
j)	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok	17
k)	Értékpapírok.....	18
l)	Származékos termékek	19
m)	Fedezeti elszámolás	19
n)	Pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése	20
o)	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása	21
p)	Pénzügyi és operatív lízingek	21
q)	Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek	21
r)	Céltartalékok.....	22
s)	Nyereségadó	22
t)	Kamatbevétel és kamatráfordítás.....	23
u)	Díjak és jutalékok	24
v)	Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás).....	24
w)	Osztalék.....	24
x)	Szegmensek szerinti jelentés	24
y)	Külföldi pénznemek.....	25
z)	Pénzügyi garanciák	25
aa)	Jegyzett tőke	25
ab)	Visszavásárolt saját részvény	26
ac)	Egy részvényre jutó eredmény	26
ad)	Még nem alkalmazott új IFRS sztenderdek és értelmezések	26
ae)	2017. január 1-től hatályos sztenderdek	29
4	A konszolidációs kör meghatározása	30
5	Kockázatmenedzsment.....	34
a,	Tőkekemenedzsment.....	34
b,	Megterhelt eszközök	37
b,	Átstrukturált eszközök	38
d,	Hitelezési kockázat.....	40
6	Hitelintézetekkel szembeni követelések	41
7	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	42
8	Értékpapírok.....	42
9	Ügyletekkel szembeni követelések	44
10	Egyéb eszközök.....	48
11	Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	48

12	Immateriális javak és tárgyi eszközök	49
13	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	50
14	Folyó- és betétszámlák	50
15	Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi instrumentumok	51
16	Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	51
17	Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	51
18	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	52
19	Hátrасorolt kötelezettségek	53
20	Jegyzett tőke	53
21	Tartalékok	53
22	Nem ellenőrző részesedés	54
23	Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett céltartalék	55
24	Nyereségadó	55
25	Egy részvényre jutó eredmény	56
26	Függő tételek és kötelezettségek	56
27	Becslések és feltételezések	57
28	Számviteli besorolások és valós értékek	61
29	Kapcsolt felek	64
30	Szegmensinformációk	65
31	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	69
32	Állami támogatások	69
33	Részvény alapú juttatások	70
34	A beszámolási időszak vége utáni események	71
	NYILATKOZAT	72
	ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) VEZETŐSÉGI JELENTÉS	73

MKB Bank Zrt. Csoport
2017. június 30-i konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2017.06.30	2016.12.31
Eszközök			
Pénzeszközök		49 392	97 914
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6	63 175	67 039
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz	7	109 864	75 210
Értékpapírok	8	932 436	924 137
Ügyfelekkel szembeni követelések	9	882 379	858 072
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevél	31	152	309
Egyéb eszközök	10	32 721	28 081
Halasztott adókövetelések		3 623	3 320
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetés	11	2 091	1 651
Immateriális javak és tárgyi eszközök	12	45 843	45 883
Eszközök összesen		2 121 676	2 101 616
Kötelezettségek			
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	256 682	376 262
Folyó- és betétszámlák	14	1 615 187	1 519 868
Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumol	15	33 525	29 983
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	17	43 636	37 197
Halasztott adókötelezettségek		18	6
Kibocsátott kötvények	18	11 871	12 892
Hátrasorolt kötelezettségek	19	21 718	-
Kötelezettségek összesen		1 982 637	1 976 208
Tőke			
Jegyzett tőke	20	100 000	100 000
Visszavásárolt saját részvény		(5 550)	(5 550)
Tartalékok	21	39 000	25 368
Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló tőke		133 450	119 818
Nem ellenőrző részesedés	22	5 589	5 590
Tőke összesen		139 039	125 408
Tőke és kötelezettségek összesen		2 121 676	2 101 616

Kelt: Budapest, 2017. augusztus 31.


Dr. Balog Ádám
vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
ügyvezető igazgató

MKB Bank Zrt. Csoport
A 2017. június 30-ával végződő évre vonatkozó konszolidált időszaki eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

Megjegyzés 2017.06.30 2016.06.30

Eredménykimutatás:

Kamatbevétel		28 430	30 966
Kamatráfordítás		8 627	13 231
Nettó kamatjövedelem		19 803	17 735

Nettó jutalék- és díjbevétel		14 621	14 289
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)		6 306	(7 327)
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	23	(539)	2 587
Banküzemi költségek		20 813	18 632
Társult és közös vezetési vállalkozások eredményéből való részesedés		-	250

Adózás előtti eredmény		20 456	3 728
-------------------------------	--	---------------	--------------

Adófizetési kötelezettség	24	983	2 179
---------------------------	----	-----	-------

ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		19 473	1 549
------------------------------	--	---------------	--------------

Egyéb átfogó jövedelem:

Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:

Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelése	8	(5 842)	1 018
Külföldi pénznem átváltásából származó különbözetek külföldi érdekeltségek után		-	2
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem		(5 842)	1 020

TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		13 631	2 569
---	--	---------------	--------------

Adózás utáni eredményből:

A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		19 474	1 549
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		(1)	-

A teljes időszaki átfogó bevételből:

A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		13 632	2 569
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		(1)	-

Törzsrészesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		19 474	1 549
Törzsrészesek átlagos állománya (ezer)		100 000	225 490

Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	25		
Alap		195	7
Hígított		195	7

Folytatódó tevékenységből származó egy részvényre jutó eredmény (Ft)	25		
Alap		195	7
Hígított		195	7

Törzsrészesek után fizetett osztalék (Ft)		-	-
---	--	---	---

Kelt: Budapest, 2017. augusztus 31.


dr. Balog Ádám
vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
ügyvezető igazgató

MKB Bank Zrt. Csoport
A saját tőke változásainak konszolidált kimutatása a 2017. június 30-ával végződő időszakra

	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Tőketartalék	Deviza-átzámítási tartalék	Eredmény-tartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelesí tartaléka	Részvény opció értékelesí tartaléka	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2016. január 1-én	225 490	-	222 886	2	(339 101)	(1 292)	-	-	107 985
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	9 496	-	-	-	9 496
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	2	-	7 889	-	-	7 891
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása	-	-	-	(4)	-	-	-	5 590	5 586
Jegyzett tőke csökkenés	(125 490)	-	(201 157)	-	326 647	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvény (MRP)	-	(5 550)	-	-	-	-	-	-	(5 550)
2016. december 31-én	100 000	(5 550)	21 729	-	(2 958)	6 597	-	5 590	125 408
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	19 474	-	-	(1)	19 473
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(5 842)	-	-	(5 842)
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jegyzett tőke csökkenés	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvény (MRP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2017. június 30-án	100 000	(5 550)	21 729	-	16 516	755	-	5 589	139 039

Kelt: Budapest, 2017. augusztus 31.


dr. Balog Ádám
vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
ügyvezető igazgató

MKB Bank Zrt. Csoport A 2017. június 30-ra vonatkozó konszolidált cash flow kimutatása

	Megjegyzés	2017	2016
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		20 456	7 804
Módosító tételek:			
Értécsökkenés, amortizáció és értékvesztés	12	2 167	5 407
Egyéb eszközök értékvesztése	10	69	(44)
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék és fogyasztói hitelek elszámolása	17	465	1 420
Pénzügyi eszközök értékvesztése (hitelek és követelések)	6, 9	(2 162)	8 346
Halasztott adórátfordítás/(-bevétel)		(291)	(1 647)
Nettó kamateredmény		(20 873)	(44 197)
Osztalék értékesíthető értékpapírokból		(17)	(12)
Kibocsátott kötvények átértékelése	18	(189)	(1 402)
Értékesíthető értékpapírok átértékelése és egyéb eredménye		(9 430)	10 668
Árfolyamváltozás	6, 9, 10, 17 Saját tőke változás	(329)	(306)
Működési cash flow		(10 134)	(13 963)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (bruttó érték)	6	3 864	(15 256)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (bruttó érték) a portfólió leválasztás nélkül	9	(21 890)	(63 156)
Kereskedési céllal tartott eszközök változása	7	(34 654)	18 358
Egyéb eszközök változása (bruttó érték)	10	(4 709)	(7 180)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	13	(127 573)	63 383
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása		95 319	140 700
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása (tárgyévi provízióképzés nélkül)	17	5 953	733
Kereskedési célú kötelezettségek változása	15	3 542	9 232
Kapott kamat		23 344	58 637
Fizetett kamat		(2 472)	(14 440)
Kapott osztalék		17	12
Fizetett társasági adó		(983)	1 692
		(60 242)	192 715
Működésből származó / (felhasznált) nettó pénzáramlás		(70 376)	178 752
Befektetési cash flow			
Befektetések a csoporthoz tartozó társaságokba		(497)	(82)
A csoporthoz tartozó társaságok elidegenítése		56	-
Tárgyi eszközök beszerzése	12	(768)	(2 195)
Tárgyi eszközök értékesítése	12	458	1 539
Immateriális javak beszerzése	12	(2 431)	(3 623)
Immateriális javak értékesítése	12	615	1
Értékesíthető értékpapírok beszerzése		(917 119)	(849 883)
Értékesíthető értékpapírok értékesítése		982 205	838 160
Befektetési célú értékpapírok állományának változása (értékvesztés nélkül)		(69 796)	(55 453)
Befektetéshez felhasznált nettó pénzáramlás		(7 277)	(71 536)
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának változása	18	(832)	(71 331)
Hátrasorolt kötelezettségek változása		21 718	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	13	7 993	(11 771)
Finanszírozásból származó / (felhasznált) nettó pénzáramlás		28 879	(83 102)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése/esőkenése		(48 774)	24 114
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén		97 914	41 494
Árfolyamhatás		95	(21)
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek		157	32 327
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek június 30-án		49 392	97 914

Kelt: Budapest, 2017. augusztus 31.

dr. Balog Ádám
vezérigazgató

Fenyvesi Csaba Gábor
ügyvezető igazgató

Megjegyzések a Beszámolóhoz

(8. oldaltól a 71. oldalig)

1 Általános információk

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

A Bank 2017. június 30-ával végződő időszakra vonatkozó nem auditált konszolidált pénzügyi kimutatásai magukban foglalják a Bankot és leányvállalatait (a továbbiakban együttesen: „MKB Csoport” vagy „Csoport”). A Csoport belföldi pénzügyi tevékenységét banki és nem banki leányvállalatokon keresztül bonyolítja le.¹

A Magyar Állam az MKB Bank Zrt. 100%-os közvetlen tulajdonosává vált 2014. szeptember 29-én. A magyar 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 szanálási eljárás alá vonását. A szanálási folyamatban a tulajdonosi jogokat a Magyar Nemzeti Bank gyakorolta és az MKB Bankkal közösen megkezdte a jövedelmezőség javítását segítő szükséges átalakításokat. Az MNB az MKB Csoport átalakítását minden esetben az EU irányelveknek² megfelelően hajtotta végre. A Magyar Nemzeti Bank 2015. november 23-án benyújtotta végleges, Bankra vonatkozó szanálási tervét, amely az Európai Bizottság által 2015. december 16-án került elfogadásra. Az ebben foglalt vállalásokat 2019. december 31-ig teljeskörűen teljesíteni kell, és a kitűzött célok teljesülésének folyamatát a kijelölt, független Monitoring Trustee rendszeresen ellenőrzi. Az MNB az átszervezés hatékony és sikeres végrehajtását a jegybank közvetlen hatósági és szakmai ellenőrzése alatt tevékenykedő négy kirendelt szanálási biztoson keresztül látta el, akik gyakorolták a Bank Igazgatóságának és legfőbb szervének a Bank Alapszabályában meghatározott jogköreit is. 2015. július 23-án – a szanálási eljárás további fenntartása mellett – a szanálási 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 Szanálási Vagyonkezelő Zrt. vásárolt meg a piaci ár fölött úgynevezett tényleges gazdasági értéken. Az így keletkező megengedett állami támogatás fejében az MSZVK Magyar Szanálási Vagyonkezelő Zrt. 100%-os közvetlen tulajdoni hányadot szerzett az MKB Bank Zrt.-ben, a tulajdonosi jogokat továbbra is a Magyar Nemzeti Bank gyakorolta.

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

¹ A konszolidált leányvállalatokkal kapcsolatosan további információt a 4. megjegyzés tartalmaz.

² BRRD

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

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

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

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 2017. augusztus 31-én 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 vezetőségű vállalatai és társult vállalatai (a „Csoport”) kimutatásait foglalja magában. A leányvállalatok bevételei, ráfordításai, eszközei és forrásai a konszolidált pénzügyi beszámoló megfelelő sorain jelennek meg, a csoporton belüli egyenlegek és tranzakciók kiszűrése után.

b) Konzolidáció

Leányvállalatok

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

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 kiszűréseivel 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 4. megjegyzés tartalmazza.

d) Immateriális javak

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

Goodwill

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

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

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

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

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

Egyéb immateriális javak

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

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

A saját fejlesztésű immateriális javak (szoftverek) ráfordításait eszközként jelenítjük meg, ha a Csoport bizonyítani tudja arra vonatkozó szándékát és képességét, hogy befejezze a fejlesztést és a szoftvereket jövőbeli gazdasági hasznót 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 Csoport 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 becsült hasznos élettartama a következő:

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

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

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

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

f) Pénzeszközök

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

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

g) A valós érték meghatározása

Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése eredménnyel szemben valós értéken történik. Egyéb pénzügyi eszközök és források megjelenítése a közvetlenül a megszerzéshez kapcsolódó tranzakciós értékkel növelt valósértéken történik. A szokásos üzletmenet során egy pénzügyi instrumentum valós értéke a kezdeti megjelenítéskor a

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

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

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

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

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

A valós érték értékelési technikák alkalmazásával történő számításakor az adott 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 jelenítjük meg.

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

h) Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

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

i) Követelések értékvesztése

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

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

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

Egyedileg értékelt hitelek és követelések

Minden egyedileg jelentősnek tekintett hitelre vonatkozóan a Csoport minden egyes beszámolási időszak végén egyedileg felméri, van-e objektív bizonyíték a hitel értékvesztésére. Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott eszközök értékvesztés miatti vesztesége a pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke és a becsült cash-flow-eknek az eszköz eredeti effektív kamatlábával 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 becült csoportos értékvesztés megállapítása céljából. Az ilyen hitelcsoportok veszteségeit egyedileg mutatjuk ki az egyes hitelek leírásakor, amikor is azok a csoportból kivezetésre kerülnek.

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

Követelések leírása

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

Értékvesztés visszairása

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

Hitelekért cserében megszerzett eszközök

A hitelekért cserében, szokásos realizálás részeként megszerzett nem pénzügyi eszközöket egyéb eszközként vagy értékesítésre tartott eszközként tartjuk nyilván, amennyiben megfelelnek az IFRS 5 kritériumainak, az „Egyéb eszközök” illetve az „Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek” között. A megszerzett eszközt annak (értékesítési költségekkel csökkentett) valós értéke és a hitel (értékvesztés nélküli) könyv szerinti értéke közül az alacsonyabbikot mutatjuk ki. Az értékesítésre tartott eszközök után nem számolunk el értékcsökkenési leírást. A megszerzett eszköz bármely későbbi leírását az értékesítési költségekkel csökkentett valós értékre az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” között. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték bármely későbbi növekedését, amíg az nem haladja meg a felhalmozott értékvesztést, szintén az „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” között jelenítjük meg az elidegenítésből származó nyereséggel vagy veszteséggel együtt.

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

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

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

A kereskedési céllal tartottakon kívüli pénzügyi instrumentumokat akkor soroljuk be eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt kategóriába, ha megfelelnek 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 alaptól 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 értékeltjük. A hosszú lejáratú betétek valós értéken értékeltként való megjelölésével a hosszú lejáratú betétek valós értékének változása is az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kerül megjelenítésre.

Strukturált kötvények

Az MKB 2008 óta strukturált kötvényeket bocsátott ki lakossági és intézményi ügyfelei számára. Ezekben a kötvényekben beágyazott származékos termékek (opciók) vannak, amelyeket az IAS 39 11. bekezdése szerint el kell különíteni, kivéve, ha a hibrid instrumentumokat valós értéken értékeli. A Csoport kiküszöbölte az említett opciókból származó kamat és deviza kockázatot azáltal, hogy ellen-opciós 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 rendszeresen 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 rendszeresen akkor vezetjük ki, amikor eladjuk az értékpapírokat, vagy a hitelfelvevők visszafizetik kötelmeiket.

Az értékesíthető értékpapírok kezdeti értékelése közvetlen és egyedileg hozzákapcsolható tranzakciós költségekkel növelt valós értéken történik. A későbbiekben valós értéken újraértékeljük őket, és a változásokat a saját tőkében jelenítjük meg az „Átértékelési tartalékban” 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 különbség, csökkentve az adott eszközre vonatkozóan korábban az eredményben elszámolt értékvesztés miatti veszteséggel) kivezetjük a saját tőkéből és az eredményben számoljuk el.

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

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

l) Származékos termékek

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

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

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

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

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 ártértékeléséből származó, valamint a fedezett tételen realizált, a fedezett kockázatnak tulajdonítható nyereséget vagy veszteséget az időszaki nettó eredményben kell szerepeltetni.

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

A fedezeti hatékonyság vizsgálata

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

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

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

n) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése

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

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

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

o) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása

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

p) Pénzügyi és operatív lízingek

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

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

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

q) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek

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

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

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

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

r) Céltartalékok

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

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

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

s) Nyereségadó

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

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

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

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

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

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

t) Kamatbevétel és kamatráfordítás

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

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

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

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

u) Díjak és jutalékok

A díj- és jutalékbevételek elszámolása a következőképpen történik:

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

v) Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)

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

w) Osztalék

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

x) 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 rendelő forrásokról, és hogy értékelje azok teljesítményét.

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

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

y) Külföldi pénznemek

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

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

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

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

z) Pénzügyi garanciák

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

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

aa) Jegyzett tőke

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

ab) Visszavásárolt saját részvény

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

ac) Egy részvényre jutó eredmény

A Csoport az egy részvényre jutó eredmény (EPS) alap és hígított értékét mutatja be törzsrészvényeire vonatkozóan. Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Bank törzsrészvényesei rendelkezésére álló eredmény osztva a forgalomban lévő törzsrészvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításakor a törzsrészvényesek rendelkezésére álló eredményt és a forgalomban lévő törzsrészvények súlyozott átlagát módosítják valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészvény hatásával. Az egy részvényre jutó eredmény alap és hígított értékéről további információt a 25. megjegyzés tartalmaz.

ad) Még nem alkalmazott új IFRS sztenderdek és értelmezések

Számos új sztenderd, sztenderdmódosítás és értelmezés még nem hatályos a 2017. június 30-ával végződő évre vonatkozóan. Jelen pénzügyi kimutatások beszámolási időszakának végén a következő standardok és értelmezések kerültek kibocsátásra, amelyek még nem léptek hatályba:

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

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

A sztenderd EU általi elfogadását követően a Csoport elindította a sztenderd bevezetésére vonatkozó projektet. A Csoport pénzügyi kimutatásaira várható becsült hatás a projekt keretein belül kerül a későbbiekben számszerűsítésre.

- **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 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. december 18-án közzétette az IFRS 10 Konzolidált pénzügyi kimutatások, IFRS 12 Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele és IAS 28 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok módosításait. A bevezetett módosítások pontosítják a befektetési alapok elszámolására vonatkozó követelményeket.

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

A bevezetésre kerülő standard célja a lízingszerződésekből származó eszközök és kötelezettségek teljeskörű bemutatásának biztosítása. Az IFRS 16 – Lízingek standard a bevezetése után hatályon kívül helyezi az IAS 17 – Lízingek standardot és a kapcsolódó értelmezéseket (IFRIC 4)

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

- **IFRS 2 "Részvény-alapú kifizetések" standard módosításai** – Részvényalapú kifizetési ügyletek besorolása és értékelése (közzététel 2016. június 20., hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A módosítások a következők számviteli kezelésére vonatkozó előírásokat határozza meg: (a) a megszolgáltatási és nem-megszolgáltatási feltételek pénzeszközben kiegyenlített részvényalapú kifizetésekre való hatása; (b) részvényalapú kifizetési ügyletek forrásadó kötelezettséggel kapcsolatos nettó rendezésének kezelése; (c) a pénzeszközben kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletekké való módosításának számviteli kezelése

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

- **IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai** – IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok és IFRS 4 Biztosítási szerződések együttes alkalmazása (közzététel 2016. szeptember 12., hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

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

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

- **IAS 40 (Módosítás) “Befektetési célú ingatlan”** Befektetési célú ingatlanok átsorolása (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

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

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

- **IFRIC 22 értelmezés “Külföldi pénznemben folytatott ügyletek és előlegek”** (közzététel 2016. december 8., hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Az értelmezés pontosítja azon ügyletek számviteli kezelését melyekhez külföldi pénznemben történt előlegfizetés tartozik.

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

- **Különféle standardok (Módosítások) “Az IFRS-ek fejlesztései (időszak: 2014-2016)”**, kibocsátva 2016. december 8-án (az IFRS 1 és az IAS 28 módosításai a 2018. január 1-jével kezdődő beszámolási időszakokban lépnek hatályba)

- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések”** (hatályba lép a 2021 január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, a korai alkalmazás megengedett)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2017 májusában közzétette az IFRS 17 Biztosítási szerződések standardot. Az IFRS 17 hatályon kívül helyezi majd az IFRS 4 standardot, amely jelenleg sokféle elszámolási gyakorlatot tesz lehetővé. Az IFRS 17 alapvetően meg fogja változtatni azon vállalkozások elszámolásait, amelyek biztosítási vagy befektetési szerződéseket nyújtanak diszkrécionális részvételi lehetőségekkel.

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

- **IFRIC 23 “Bizonytalanság a nyereségadók kezelésében”** (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, a korai alkalmazás megengedett)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2017 júniusában közzétette az IFRIC 23 értelmezést. Az új értelmezés az IAS 12 elszámolási és értékelési előírásait pontosítja azokban az esetekben, amikor a nyereségadók kezelése bizonytalan.

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

ae) 2017. január 1-től hatályos sztenderdek

Az alábbi felsorolás tartalmazza azon sztenderdeket, melyek hatályosak 2017. január 1-jével.

- **IAS 7 (Módosítás) “Cash Flow”** – Kiegészítő információ bemutatásával kapcsolatos kezdeményezés (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 12 (Módosítás) “Nyerésadók”** – Nem realizált veszteségekre vonatkozó halasztott adó eszközök elszámolása (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **Különféle standardok (Módosítások) “Az IFRS-ek fejlesztései (időszak: 2014-2016)”**, kibocsátva 2016. december 8-án (az IFRS 12 módosításai a 2017. január 1-jével kezdődő beszámolási időszakokban lépnek hatályba)

4 A konszolidációs kör meghatározása

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

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

Első lépésben a gazdálkodó egység releváns tevékenysége alapján történt szegmentálás. Ezt követően azt vizsgálta a Bank, hogy a változó hozamokból való kitettsége mekkora a Csoportnak a befektetést befogadóban, illetve, hogy szavazati jogai, delegált tisztviselői 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 kitettsége 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.

Az MKB Csoport gazdálkodó egységei és azok tevékenysége a következő:

4.1

2017				
Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	100,0%	100,0%	Magyarország	Immateriális javak kölcsonzése
Exter-Adósságkezelő Kft.	100,0%	100,0%	Magyarország	Nagykereskedelem
Extercom Vagyonkezelő Kft.	100,0%	100,0%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100,0%	100,0%	Magyarország	Befektetésialap-kezelés
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	100,0%	100,0%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.	100,0%	100,0%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB Euroleasing Zrt.	100,0%	100,0%	Magyarország	Euroleasing csoport holding
MKB Jelzálogbank Zrt.	99,0%	99,0%	Magyarország	Jelzáloghitelek finanszírozása
MKB Bank MRP Szervezet	37,5%	0,0%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft	100,0%	100,0%	Magyarország	Egyéb pénzügyi szolgáltatás
MKB Üzemeltetési Kft.	100,0%	100,0%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Retail Prod Zrt.	100,0%	100,0%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
2016				
Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	100,0%	100,0%	Magyarország	Immateriális javak kölcsonzése
Exter-Adósságkezelő Kft.	100,0%	100,0%	Magyarország	Nagykereskedelem
Extercom Vagyonkezelő Kft.	100,0%	100,0%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100,0%	100,0%	Magyarország	Befektetésialap-kezelés
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	100,0%	100,0%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.	100,0%	100,0%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB Euroleasing Zrt.	100,0%	100,0%	Magyarország	Euroleasing csoport holding
MKB Jelzálogbank Zrt.	99,0%	99,0%	Magyarország	Jelzáloghitelek finanszírozása
MKB Bank MRP Szervezet	37,5%	0,0%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft	100,0%	100,0%	Magyarország	Egyéb pénzügyi szolgáltatás
MKB Üzemeltetési Kft.	100,0%	100,0%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Retail Prod Zrt.	100,0%	100,0%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés

A vizsgált gazdasági egységekre vonatkozó megállapítások tevékenység szerinti bontásban

a) Gépjármű finanszírozás nyújtása:

Euroleasing Csoport

MKB-Euroleasing Zrt.

Az Euroleasing csoport korábbi társtulajdonosaival 2015. június 12-én megkötött szerződés értelmében az MKB Bank Zrt. 100%-os közvetlen tulajdoni részesedést, illetve szavazati jogot szerzett a korábban 50%-os irányítása alatt álló vállalkozásban. 2015-ben a Bank négy új felügyelő bizottsági tagot és ugyancsak négy új igazgatósági tagot delegált. A finanszírozást kizárólag az MKB Bank Zrt. biztosítja. Továbbá egyedüli hatalmat gyakorol a változó hozamok felett.

MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.

A fent említett Euroleasing csoport tranzakció következtében a Bank az MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.-ben (továbbiakban: Autóhitel) 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 Autóhitel változó hozamának jelentős, hiszen az Autóhitel 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 Autóhitel fölött, így leányvállalatként szerepelteti a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

MKB- Euroleasing Autólízing Zrt.

A Bank az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.-ben (továbbiakban: Autólízing) nem rendelkezik közvetlen részesedéssel, az MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.-n keresztül 70%, míg az MKB-Euroleasing Zrt.-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, következésképpen 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 412 millió Ft-ot tett ki.

b) Hitelezéshez kapcsolódó workout tevékenység

Exter- Adósságkezelő Kft.
Extercom Kft.

Az MKB Bank Zrt. a fenti két vállalkozás tekintetében 100%-os tulajdoni hányaddal rendelkezik, aminek következtében 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) Szakosított hitelintézet

MKB Jelzálogbank Zrt.

A jogszabályi megfelelés és az új előírásokból származó üzleti lehetőségek kihasználása érdekében az MKB Bank Zrt. egy önálló jelzálogbank megalapítása mellett döntött. Az MKB Jelzálogbank Zrt. bejegyzése a 2016. év során megtörtént, a társaság 4 Mrd Ft-os tőkéjében a fő tulajdonos MKB Bank Zrt. 99%-os, míg a Gránit Bank Zrt. 1%-os részesedéssel rendelkezik. A szakosított hitelintézet fő tevékenységi köre a kereskedelmi bankok által folyósított jelzáloghitelek refinanszírozása a jelzáloglevelek kibocsátásával szerzett források révén. A társaság működési engedélyének megszerzése a közbeső beszámoló készítésekor folyamatban van. Az MKB a 99%-os tulajdoni hányadának következtében teljes mértékben kitett a gazdasági egység által termelt változó hozamoknak. Az azonos %-ban birtokolt szavazati hányada lévén a Banknak joga van a főbb tisztségviselők kinevezésére, emiatt hatalommal bír a lényeges tevékenységek irányítása felett. Mindezek alapján a Bank képes a változó hozamok befolyásolására. Következésképpen az MKB Jelzálogbank Zrt. leányvállalatként kerül kimutatásra a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

e) Munkavállalói Rész tulajdonosi Program

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

f) 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.

- Exter-Estate Kft.
- Exter-Reál Kft.
- Exter-Immo Zrt.

- MKB Consulting Kft.

- Budapesti Értéktőzsde Zrt.
- Core-Solutions Kft.
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
- Kisvállalkozásfejlesztő Pénzügyi Zrt.
- Medister Kft.
- Pannonhalmi Apátsági Pincészet Kft.
- SWIFT
- Trend Zrt.
- MKB Inkubátor Kft.
- MKB Kockázati Tőkealapkezelő Kft.

5 Kockázatmenedzsment

a, Tőkemenedzsment

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

Tőkeallokáció

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

Bázel III

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

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

A Bázeli III három, eltérő kifizetésű 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 tag kategóriákba sorolja, és sztenderdizált kockázati súlyokat alkalmaz ezekre a kategóriákra.

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

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

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

A Bázeli III 3. pillére a piac fegyelmező erejére vonatkozik, és célja a társaságok átláthatóságának növelése azáltal, hogy a Bázeli 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 Tőkemegfelelési mutató

	2017 Basel III IFRS	2016 Basel III IFRS
Részvénytőke	100 000	100 000
<i>Jegyzett tőke</i>	<i>100 000</i>	<i>100 000</i>
	-	-
Tartalékok	35 484	21 899
Immateriális javak	(9 494)	(8 446)
AVA - prudens valós értékelés miatti korrekció	(650)	(689)
Tier 1: Kiegészítő alapvető tőke	-	-
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	125 340	112 764
Jelentős hátrasorolt kötelezettség	21 718	-
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	21 718	-
Szavatoló tőke	147 058	112 764
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	760 650	758 269
Operációs kockázat (OR)	165 167	165 167
Piaci kockázati pozíciók (MR)	18 023	13 368
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	943 840	936 804
Szavatoló tőke / Összes eszköz	6,94%	5,37%
Tőkemegfelelési mutató	13,28%	12,04%
Tőkemegfelelési mutató (piaci kockázattal együtt)	15,58%	12,04%

A felső táblázat az MKB Bank konszolidált tőkemegfelelési mutatóját tartalmazza. Az egyedi tőkemegfelelési mutató MSZSZ alapon 16,54%.

2017. június 30-án a Csoport szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 147,1 milliárd forint volt. A szavatoló tőke növekedése – 34,3 milliárd forint – az évközi mérleg szerinti pozitív eredménynek (19,4 milliárd forint) és a kapott alárendelt kölcsöntőkének (21,7 milliárd forint) köszönhető, melyet részben csökkentett az immateriális javak levonásának növekedése, valamint az értékelési tartalék csökkenése.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2016. évvégi 936,8 milliárd forintról 0,75%-kal 943,8 milliárd forintra nőtt, 0,35% forintárfolyam gyengülés mellett. A kockázattal súlyozott eszközök növekedése főként a piaci kockázat növekedésének és az Euroleasing Csoport üzleti növekedésének köszönhető.

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

A jövőbeli tőke igények kezelése

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

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

	2017		2016	
	Könyv szerinti értéke	Valós értéke	Könyv szerinti értéke	Valós értéke
<i>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</i>				
Látra szóló követelések	46 174	46 174	49 192	49 192
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	325 087	325 500	288 494	288 149
Megterhelt eszközök összesen	371 261	371 674	337 686	337 341

5.3 Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok

	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt	
	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelt kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke		
2017. december 31.				
<i>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</i>				
Látra szóló követelések	-	1 727	-	-
Egyéb kapott biztosíték	-	-	-	393 086
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	-	1 727	-	393 086
2016. december 31.				
<i>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</i>				
Látra szóló követelések	-	2 336	-	-
Egyéb kapott biztosíték	-	-	-	419 969
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	-	2 336	-	419 969

5.4 Megterhelés forrásai

	2017		2016	
	Megfeleltett 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	Megfeleltett 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
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi	327 504	371 260	289 501	337 686
Származtatott ügyletek	25 842	47 497	24 842	49 936
Betétek	301 662	323 763	264 659	287 750
Visszavásárlási (repo-)megállapodások	157 035	160 341	2 471	2 485
Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	144 627	163 422	262 188	285 265
Megterhelés forrásai összesen	327 504	371 260	289 501	337 686

2017. június 30-án a megterhelt eszközök aránya a mérlegfőösszeghez képest 17,5% 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 önfinszírozó programjával összhangban.

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

c. 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 bizonyíték van arra, hogy az ügyfél minden ésszerű erőfeszítést megtett az eredeti szerződés szerinti teljesítésnek, valamint várhatóan az ügyfél képes lesz a módosított feltételek betartására. Mind a vállalati, mind pedig a lakossági hitelek az átstrukturálási politika tárgyát képezik. A Csoport általánosan az alábbi átstrukturálási intézkedéseket alkalmazza:

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

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

Az ilyen jellegű kitettségeket és a hozzá kapcsolódó kockázatokat a Csoporton belül elkülönített restrukturálási és követeléskezelési szakterület kezeli, monitorozza és jelenti jogszabályok és a felügyeleti elvárások 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 kitettségeknél egyedi értékvesztési tesztet kell elvégezni az értékelés általános alapelvei és módszerei alapján. Az ilyen kockázati értékelés eredményeképpen az értékvesztés képzése és a korábban megképzett értékvesztés visszaírása 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.

5.5 Átstrukturált eszközök

	2017	2016
Vállalati szegmens		
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	20 459	28 994
Értékvesztés az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(17 772)	(20 204)
Könyv szerinti érték	2 687	8 790
Lakossági szegmens*		
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	48 932	50 862
Értékvesztés az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(16 296)	(16 350)
Könyv szerinti érték	32 636	34 512
Könyv szerinti érték	35 324	43 302

d, Hitelezési kockázat

Az alábbi táblázat mutatja a Csoport maximális kitétségét hitelkockázat szerint osztályozva a beszámolási időszak végén.

5.6 Hitelkockázat

2017	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
<i>Egyedileg értékvesztett hitelek</i>						
Teljesítő	-	-	13 571	-	-	1 160
Nemteljesítő	-	-	155 964	-	-	1 250
Egyedileg értékvesztett hitelek bruttó értéke	-	-	169 535	-	-	2 410
Egyedileg értékvesztett hitelek után elszámolt értékvesztés	-	-	(98 488)	-	-	(1 476)
Egyedileg értékvesztett hitelek könyv szerinti értéke	-	-	71 047	-	-	934
<i>Csoportosan értékvesztett hitelek</i>						
Teljesítő	-	18 201	739 324	-	-	390 688
Nemteljesítő	-	-	243	-	-	-
Csoportosan értékvesztett hitelek bruttó értéke	-	18 201	739 567	-	-	390 688
Csoportosan értékvesztett hitelek után elszámolt értékvesztés	-	(7)	(8 197)	-	-	(6 085)
Csoportosan értékvesztett hitelek könyv szerinti értéke	-	18 194	731 370	-	-	384 603
<i>Késedelmes, de nem értékvesztett tételek</i>						
Teljesítő	-	-	-	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	156	-	-	-
Késedelmes, de nem értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	-	-	156	-	-	-
<i>Késedelmes tételek megoszlása:</i>						
30 napon belül	-	-	-	-	-	-
30 és 90 nap között	-	-	-	-	-	-
90 napon túl	-	-	156	-	-	-
Késedelmes, de nem értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	-	-	156	-	-	-
<i>Se nem késedelmes se nem értékvesztett tételek</i>						
Teljesítő	49 392	44 981	76 228	931 829	15 958	141 495
Nemteljesítő	-	-	3 578	-	-	1 941
Se nem késedelmes se nem értékvesztett tételek könyv szerinti érték	49 392	44 981	79 806	931 829	15 958	143 436
Bruttó érték összesen	49 392	63 182	989 064	931 829	15 958	536 534
Elszámolt értékvesztés összesen	-	(7)	(106 685)	-	-	(7 561)
Könyv szerinti érték összesen	49 392	63 175	882 379	931 829	15 958	528 973

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

2016	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredménnyel szemben valós értéken értékel pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Egyedileg értékesített hitelek						
Teljesítő	-	-	41 537	-	-	253
Nemteljesítő	-	-	162 003	-	-	1 787
Egyedileg értékesített hitelek bruttó értéke	-	-	203 540	-	-	2 040
Egyedileg értékesített hitelek után elkészült értékesítés	-	-	(100 086)	-	-	(1 842)
Egyedileg értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-	-	103 454	-	-	198
Csoportosan értékesített hitelek						
Teljesítő	-	16 289	721 580	-	-	247 887
Nemteljesítő	-	-	4 344	-	-	667
Csoportosan értékesített hitelek bruttó értéke	-	16 289	725 924	-	-	248 554
Csoportosan értékesített hitelek után elkészült értékesítés	-	(50)	(11 645)	-	-	(5 278)
Csoportosan értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-	16 239	714 279	-	-	243 276
Késedelmes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	1	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	217	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	218	-	-	-
Késedelmes tételek megoszlása:						
30 napon belül	-	-	-	-	-	-
30 és 90 nap között	-	-	-	-	-	-
90 napon túl	-	-	218	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	218	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő	97 914	50 757	36 552	923 590	14 372	219 470
Nemteljesítő	-	-	3 569	-	-	822
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	97 914	50 757	40 121	923 590	14 372	220 292
Bruttó érték összesen	97 914	67 046	969 803	923 590	14 372	470 886
Elkészült értékesítés összesen	-	(50)	(111 731)	-	-	(7 120)
Könyv szerinti érték összesen	97 914	66 996	858 072	923 590	14 372	463 766

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

6 Hitelintézetekkel szembeni követelések

6.1 Hitelintézetekkel szembeni követelések

	2017	2016
Folyó - és klíringszámlák	14 105	63 629
Pénzpiaci betétek	45 844	-
Hitelkihelyezések	3 233	3 417
Értékvesztés miatti veszteségek	(7)	(7)
Hitelintézetekkel szembeni követelések	63 175	67 039
Értékvesztés miatti veszteségek		
Egyenleg január 1-jén	(7)	(50)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	(4)	(3)
Tárgyévi feloldás	4	45
Árfolyamváltozás hatása	-	1
Egyenleg a beszámolási időszak végén	(7)	(7)

7 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

7.1 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

	2017				2016	
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
Adósság- és tőkeinstrumentumok						
Kincstárjegyek	79 903	1 496	81 399	44 361	917	45 278
Államkötvények	11 734	181	11 915	14 878	76	14 954
Vállalati kötvények	570	(4)	566	390	10	400
Magyar részvények	25	1	26	168	38	206
Adósság- és tőkeinstrumentumok összesen	92 232	1 674	93 906	59 797	1 041	60 838
Származékos pénzügyi instrumentumok						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	2 670	2 670	-	3 176	3 176
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	10	10	-	9	9
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	12 454	12 454	-	10 200	10 200
Opciók	-	824	824	1 472	(485)	987
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	-	15 958	15 958	1 472	12 900	14 372
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pén	92 232	17 632	109 864	61 269	13 941	75 210

8 Értékpapírok

8.1 Értékpapírok

	2017	2016
Értékesíthető		
Államkötvények	490 380	566 624
Vállalati kötvények	12 608	6 220
Magyar részvények	33	33
Külföldi részvények	607	547
Értékvesztés miatti veszteségek	(33)	(33)
Lejáratig tartandó		
Államkötvények	372 765	283 569
Vállalati kötvények	56 076	67 177
Értékvesztés miatti veszteségek	-	-
Értékpapírok	932 436	924 137
Értékvesztés miatti veszteségek		
Egyenleg január 1-én	(33)	(33)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	(33)	(33)

2017. június 30-án az értékpapírok teljes összegéből 410.291 millió Ft (2016: 384 281 millió Ft) volt elzálogosítva biztosítékként tőzsdei és hitelkártya-ügyletek után a szokásos üzletmenet részeként, valamint az NHP hitelezési tevékenységgel összefüggésben.

A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyévi átértékelési hatás halasztott adó nélkül 611 millió Ft veszteség (2016: 6 606 millió Ft nyereség), 145 millió Ft halasztott adóbevétel és 0 millió Ft halasztott adóráfordítás került kimutatásra (2016: 3 millió Ft halasztott adóbevétel és 12 millió Ft halasztott adóráfordítás).

2017-ban az AFS értékpapírokkal kapcsolatban 11 172 millió Ft (2016: 1 619 ímillió Ft) nyereség került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

A lejáratig tartott értékpapírokkal kapcsolatban 2 892 millió Ft (2016: 1 231 millió Ft) kamatbevételt számolt el a Csoport a beszámolási időszak első hat hónapja alatt.

A beszámolási időszak alatt a Csoport hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat sorolt át értékesíthetőből lejáratig tartandó kategóriába. Az átsorolt értékpapírok könyv szerinti 7 208 millió Ft-ot tett ki. Az átsorolásra az ALCO mérlegstruktúrát érintő döntésének következtében került sor.

9 Ügyfelekkel szembeni követelések

9.1 Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken

2017	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Stratégiai üzletágak				
<i>Vállalati hitelek</i>				
Refinanszírozó hitelek	49 959	(877)	(691)	48 391
Növekedési hitel program	71 981	(547)	(991)	70 443
Faktoring	16 125	(328)	(144)	15 653
Folyószámlahitelek	58 362	(2 031)	(456)	55 875
Széchenyi Kártya	22 061	(455)	(217)	21 389
Egyéb	367 779	(31 556)	(2 197)	334 026
Vállalati hitelek összesen	586 267	(35 794)	(4 696)	545 777
<i>Lakossági hitelek</i>				
Jelzáloghitelek				
Forint	246 664	(38 890)	(2 202)	205 572
Deviza	4 436	(1 900)	(44)	2 492
Hitelkártya	2 530	(142)	(64)	2 324
Folyószámlahitelek	2 102	(589)	(50)	1 463
Személyi kölcsön	1 279	(59)	(49)	1 171
Autófinanszírozás	20 820	(4 083)	(167)	16 570
Egyéb	68 726	(4 064)	(187)	64 475
Lakossági hitelek összesen	346 557	(49 727)	(2 763)	294 067
Stratégiai üzletágak összesen	932 824	(85 521)	(7 459)	839 844
Nem stratégiai üzletágak				
SHT	56 240	(12 967)	(738)	42 535
Összesen	989 064	(98 488)	(8 197)	882 379

2016	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Stratégiai üzletágak				
<i>Vállalati hitelek</i>				
Refinanszírozó hitelek	52 172	(947)	(515)	50 710
Növekedési hitel program	81 963	(429)	(965)	80 569
Faktoring	24 661	(284)	(1 175)	23 202
Folyószámlahitelek	44 156	(2 397)	(367)	41 392
Széchenyi Kártya	20 567	(458)	(221)	19 888
Egyéb	214 589	(28 565)	(2 888)	183 136
Vállalati hitelek összesen	438 108	(33 080)	(6 131)	398 897
<i>Lakossági hitelek összesen</i>				
<i>Jelzáloghitelek</i>				
<i>Forint</i>	259 940	(37 436)	(3 380)	219 124
<i>Deviza</i>	4 849	(2 016)	(71)	2 762
Hitelkártya	2 672	(145)	(67)	2 460
Folyószámlahitelek	2 107	(580)	(54)	1 473
Személyi kölcsön	1 281	(100)	(34)	1 147
Autófinanszírozás	97 631	(5 560)	(346)	91 725
Egyéb	59 688	(5 513)	(79)	54 096
Lakossági hitelek összesen	428 168	(51 350)	(4 031)	372 787
Stratégiai üzletágak összesen	866 276	(84 430)	(10 162)	771 684
Nem stratégiai üzletágak				
SHT	103 527	(15 656)	(1 483)	86 388
Összesen	969 803	(100 086)	(11 645)	858 072

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

CRE (korábban SHT) maradó portfólió

A Speciális Hiteltermékek Területet (SHT) 2011-ben hozta létre a Bank annak érdekében, hogy a különleges kezelést igénylő kereskedelmi ingatlanfinanszírozási ügyfeleket elkülönítse, és biztosítsa az ügyletek speciális kezelését. 2015. végén ezen portfólió jelentős része leválasztásra került az MKB portfóliójától, a maradó portfólió kezelését a 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 pénzügyi intézet 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 időszakokra 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 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 díjmelést alkalmazott. Az elszámolási kötelezettség kiterjedt azon fogyasztói kölcsönszerződésekre is, melyek 2009. július 26-a előtt szüntek 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.

Értékvesztés

9.2 Értékvesztés

	2017	2016
Egyedi értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után		
Egyenleg január 1-jén	100 086	155 458
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	7 755	26 166
Tárgyévi feloldás	(5 651)	(23 876)
Tárgyévi felhasználás	(2 629)	(56 012)
Árfolyamváltozás hatása	(240)	(294)
Diszkont feloldása	(833)	(1 356)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	98 488	100 086
Csoportos értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után		
Egyenleg január 1-jén	11 645	4 271
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	3 005	11 339
Tárgyévi feloldás	(6 552)	(3 327)
Tárgyévi felhasználás	-	(24)
Árfolyamváltozás hatása	(15)	(56)
Diszkont feloldása	114	(558)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	8 197	11 645

2017. június 30-án a Csoport nem rendelkezett valós érték fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt hitelekkel.

10 Egyéb eszközök

10.1 Egyéb eszközök

	2017	2016
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelés	31 603	27 079
Készletek	528	626
Társasági adó követelés	17	31
Egyéb adókövetelés	676	514
Egyedi értékvesztés	(181)	(169)
Egyéb eszközök összesen	32 721	28 081

Értékvesztés miatti veszteség

Egyenleg január 1-jén	(169)	(213)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	(69)	(27)
Tárgyévi visszairás	-	71
Tárgyévi felhasználás	57	-
Egyenleg a beszámolási időszak végén	(181)	(169)

11 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

11.1 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

	2017	2016
Bekerülési érték	2 091	1 651
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	2 091	1 651

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

12 Immateriális javak és tárgyi eszközök

12.1 Immateriális javak és tárgyi eszközök

2017	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	50 929	45 203	25 572	121 704
Egyéb felvásárlások - belső előállítás	2 431	25	743	3 199
Értékesítések és kivezetések	(611)	(552)	(1 877)	(3 040)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	52 749	44 676	24 438	121 863
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	42 484	13 954	19 383	75 821
Éves értécsökkenési leírás	766	607	775	2 148
Értékvesztés miatti veszteség	-	-	19	19
Értékesítések és kivezetések	4	(535)	(1 436)	(1 967)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	43 254	14 025	18 741	76 020
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Január 1-jén	8 445	31 249	6 189	45 883
Egyenleg a beszámolási időszak végén	9 495	30 651	5 697	45 843
2016	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	47 326	47 261	25 279	119 866
Egyéb felvásárlások - belső előállítás	3 623	238	1 957	5 818
Értékesítések és kivezetések	(20)	(2 296)	(1 664)	(3 980)
Egyenleg december 31-én	50 929	45 203	25 572	121 704
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	40 423	13 095	19 336	72 854
Éves értécsökkenési leírás	2 075	1 297	1 604	4 976
Értékvesztés miatti veszteség	5	397	29	431
Értékesítések és kivezetések	(19)	(835)	(1 586)	(2 440)
Egyenleg december 31-én	42 484	13 954	19 383	75 821
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Január 1-jén	6 903	34 166	5 943	47 012
Egyenleg december 31-én	8 445	31 249	6 189	45 883

Értécsökkenés és értékvesztés az egyéb működési költségek között szerepel.

2017. első hat hónapjában a befektetések és fejlesztések legjelentősebb részét a Bank jelenleg használt számlavezető (CORE) rendszerének cseréjével összefüggésben felmerült költségek tették ki. Ezen kívül a Csoport számos egyéb tételt számolt el itt, amelyek az egyéb irodai (IT) rendszerfejlesztések aktiválásával kapcsolatosak.

13 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

13.1 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

	2017	2016
Folyó- és klíringszámlák	21 707	4 608
Pénzpiaci betétek	16 174	160 846
Hitelfelvételek	218 801	210 808
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	256 682	376 262

14 Folyó- és betétszámlák

14.1 Folyó- és betétszámlák

	2017	2016
Vállalkozásoktól	1 317 557	988 805
Magánszemélyektől és mikrovállalkozásoktól	297 630	531 063
Folyó- és betétszámlák	1 615 187	1 519 868

2017. június 30-án a folyó- és betétszámlák összegéből 1 654 millió Ft (2016: 8 688 millió Ft) volt eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentum.

15 Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi instrumentumok

15.1 Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi instrumentumok

	2017			2016		
	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	-	5 688	5 688	-	2 867	2 867
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	15	15	-	10	10
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	27 256	27 256	-	26 623	26 623
Opciók	179	387	566	134	349	483
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	179	33 346	33 525	134	29 849	29 983
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok összesen	179	33 346	33 525	134	29 849	29 983

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

16 Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek

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

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

Egyéb kockázat kezelési célból tartott származékos ügyletek

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

17 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

17.1 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

	2017	2016
Passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek	28 053	27 560
Fizetendő társasági adó	1 074	19
Egyéb adókötelezettségek	6 948	2 498
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	6 579	6 120
Fogyasztói devizahitelekkel kapcsolatos elszámolás	982	1 000
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	43 636	37 197

A fogyasztói devizahitelekkel kapcsolatos elszámolás miatt képzett céltartalék leírása a 9. megjegyzésben található.

Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

17.2 Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

	2017	2016
Egyenleg január 1-jén	7 120	6 320
Tárgyévi céltartalék-képzés	1 938	4 115
Tárgyévi céltartalék-felhasználás	(3)	(210)
Tárgyévi céltartalék-felszabadítás	(1 473)	(3 080)
Árfolyamváltozás hatása	(21)	(25)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	7 561	7 120

Különböző típusú termékekre képzett céltartalékok a 23-as megjegyzésben találhatóak, a fogyasztói devizahitelekkel kapcsolatos elszámolás miatt képzett céltartalék kivételével.

18 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

18.1 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Kamatozás	Nyitó állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Átértékelési eredmény	Időszak végi záró állomány
2017. Június 30.						
Fix	1 646	-	-	-	(139)	1 507
Indexált	11 209	-	(79)	(753)	(40)	10 337
Változó	-	-	-	-	-	-
Elhatárolt kamat	37	-	-	-	-	27
Összesen	12 892	-	(79)	(753)	(179)	11 871
2016. December 31.						
Fix	42 767	-	5 613	(46 831)	97	1 646
Indexált	23 045	-	17	(11 935)	82	11 209
Változó	18 195	-	4 581	(22 776)	-	-
Elhatárolt kamat	1 618	-	-	-	-	37
Összesen	85 625	-	10 211	(81 542)	179	12 892

A Csoport eredménnyel szembeni valós érték opcióval értékeli strukturált kötvényeit, mivel azok olyan eszközökhöz kapcsolódnak, amelyek ugyanazon kockázattal rendelkeznek, és ellentétesen változik a valós értékük. 2017. június 30-án az eredménnyel szemben valós értéken értékelt saját kibocsátású kötvények értéke 10 355 millió Ft volt (2016: 11 227 millió Ft).

19 Hátrasorolt kötelezettségek

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

19.1 Hátrasorolt kötelezettségek

2017	Kamatozás	Kibocsátás napja	Összeg eredeti devizában	Eredeti deviza	Könyv szerinti érték millió Ft-ban
Hátrasorolt kötelezettségek	Fix kamat	2017.05.26	70 000 000	EUR	21 718
Összesen:					21 718

2016. év végén a Csoportnak nem volt hátrasorolt kötelezettsége.

20 Jegyzett tőke

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

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 törvényi előírások betartása érdekében. A tőkeleszállítás a saját tőkén belüli átsorolást jelent, nem változtatja meg annak teljes értékét (lásd a saját tőke változásainak konszolidált kimutatása).

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.

Általános Tartalék

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

A Csoport az általános tartalékot az eredménytartalék részeként mutatja ki. 2017-ban az MKB nem képzett általános tartalékot (2016: 1 014 millió Ft).

Értékelési tartalékok

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

A Csoport nem alkalmazott átsorolásokat az egyéb átfogó jövedelemben.

22 Nem ellenőrző részesedés

2017. június 30-án és 2016. december 31-én a Csoport nem rendelkezett lényeges nem ellenőrző részesedéssel.

Az MKB Jelzálogbank Zrt. esetén nem jelentős nem-ellenőrző részesedés állt fent: a fő részvényes az MKB Bank Zrt. 99%-os részesedéssel, míg a Gránit Bank Zrt. a részvények 1%-át birtokolta.

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

23 Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett céltartalék

23.1 Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett céltartalék

	Megjegyzés	2017	2016
<i>Értékvesztés-képzés</i>			
Ügyfelekkel szembeni követelések után	9	(1 443)	2 039
Egyéb eszközökre	10	69	21
Kivezetési veszteség		370	673
<i>Céltartalék-képzés</i>			
Garanciákra és függő kötelezettségekre	17	465	(146)
Értékvesztés-képzés és céltartalék-képzés veszteségek fedezetére		(539)	2 587

24 Nyereségadó

Az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

24.1 Nyereségadó

	2017	2016
Tárgyévi társasági adó ráfordítás	1 121	99
Hitelintézeti különadó	0	1 528
Halasztott adó ráfordítás/(bevétel)	-138	552
Adófizetési kötelezettségek	983	2 179

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

25 Egy részvényre jutó eredmény

Az egy részvényre jutó eredmény 2017. június 30-i alapértékének kiszámítása a törzsrészesek rendelkezésére álló 19 474 millió Ft eredmény (2016: 1 549 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrészesek súlyozott átlagának 100 000 ezer darab (2016: 225 490 ezer darab) értéke alapján történt.

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft-ban)} = \frac{\text{Törzsrészesek rendelkezésére álló nettó eredmény (millió Ft-ban)}}{\text{Forgalomban lévő törzsrészesek súlyozott átlaga (ezer db-ban)}} = \frac{19\,474 \text{ millió Ft}}{100\,000 \text{ ezer}} = 195 \text{ Forint}$$

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. 2017-ban és 2016-ben nem volt hígító tényező, amely módosította volna a törzsrészesek súlyozott átlagát, ezért az egy részvényre jutó eredmény alap- és hígított értéke megegyezett.

26 Függő tételek és kötelezettségek

26.1 Függő tételek és kötelezettségek

2017	Bruttó	Céltartalék	Nettó
<i>Függő kötelezettségek</i>			
Garanciák és hasonló kötelezettségek	135 990	1 507	134 483
Akkreditívekkel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi tételekkel kapcsolatos kapcsolatos kötelezettségek	14 788	17	14 771
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	99 155	3 979	95 176
Függő kötelezettségek összesen	249 933	5 503	244 430
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>			
Le nem hívott hitelkeretek	285 619	1 076	284 543
Jövőbeni kötelezettségek összesen	285 619	1 076	284 543

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

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

27 Becslések és feltételezések

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

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

A becslési bizonytalanság fő forrásai

Értékvesztések hitelezési 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 aktívnak 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, tőzsdei kereskedésben szereplő származékos termékek, valamint egyszerű tőzsdén kívüli származékos termékek, például kamatlábswapok esetében. A megfigyelhető piaci árak és modellinputok rendelkezésre állása csökkenti a vezetőségi megítélések és becslések szükségességét, valamint a valós érték meghatározásához kapcsolódó bizonytalanságot. A megfigyelhető piaci árak és inputok rendelkezésre állása termékektől és piacoktól függően változik, és ki van téve konkrét eseményeken és a pénzügyi piacok általános helyzetén alapuló változásoknak.

Az összetettebb instrumentumok esetében a Csoport saját értékelési modelleket használ, amelyeket rendszerint elismert értékelési modellekből fejlesztünk ki. Az ilyen modellek inputjai közül néhány vagy valamennyi esetleg nem megfigyelhető a piacon, azokat piaci árfolyamokból vagy rátákból vezetjük le, vagy feltevések alapján becsljük meg. Jelentős meg nem figyelhető inputot bevonó instrumentumok például bizonyos tőzsdén kívül forgalmazott származékos termékek, és egyes hitelek és értékpapírok, amelyeknek nincs aktív piaca. A jelentős meg nem figyelhető inputot alkalmazó értékelési modellek nagyobb mértékben tesznek szükségessé vezetőségi megítéléseket és becsléseket a valós érték meghatározása során. A vezetőség megítélése és becslése szükséges általában a megfelelő értékelési modell kiválasztásához, az értékelt pénzügyi instrumentum várható jövőbeli cash flow-jának meghatározásához, a partneri nemteljesítés és előtörlesztés valószínűségének meghatározásához, valamint a megfelelő diszkontráták kiválasztásához.

A lenti tábla bemutatja a valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok értékelési módszer szerint.

27.1 Valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok értékelési módszer szerint

	Megjegyzés	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
2017. Június 30.				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	11 650	98 214	109 864
Értékpapírok	8	266 634	236 961	503 595
		-	-	-
Folyó- és betétszámlák	14	-	1 654	1 654
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	-	33 525	33 525
Kibocsátott kötvények	18	-	10 355	10 355
Összesen		278 284	380 709	658 993
2016. December 31.				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	14 999	60 211	75 210
Értékpapírok	8	385 666	187 725	573 391
		-	-	-
Folyó- és betétszámlák	14	-	8 688	8 688
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	-	29 983	29 983
Kibocsátott kötvények	18	-	11 228	11 228
Összesen		400 665	297 835	698 500

A valós érték hierarchia szintek meghatározása és a szintek közti átmozgások a Számviteli Politikával összhangban vannak (lásd 3 g megjegyzés). A 2017. június 30-án záródó pénzügyi időszakban nem történtek a valós érték hierarchiában átmozgások.

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

Kereskedési tevékenysége részeként a Csoport OTC strukturált származékos termékekre vonatkozó szerződéseket, elsősorban részvényárfolyamokhoz, devizaárfolyamokhoz és kamatlábakhoz indexált opciókat köt ügyfelekkel és más bankokkal. Az ilyen instrumentumok egy részét jelentős meg nem figyelhető inputokat, elsősorban várható hosszú távú volatilitásokat és különböző eszközárak vagy devizaárfolyamok közötti várható korrelációkat tartalmazó modellekkel értékeli. Ezeket az inputokat extrapolációval becsüljük megfigyelhető rövid távú 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
2017. Június 30.				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	106 425	3 532	494
Értékpapírok	8	502 988	57 837	607
Folyó- és betétszámlák	14	1 654	-	1 654
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	27 314	5 987	282
Kibocsátott kötvények	18	10 355	3 053	10 355
Összesen		648 736	70 409	13 392
2016. December 31.				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	70 890	4 575	-
Értékpapírok	8	-	35 132	-
Folyó- és betétszámlák	14	8 688	(5 540)	8 688
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	-	-	-
Kibocsátott kötvények	18	21 728	11 227	11 227
Összesen		101 306	45 394	19 915

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

2017	Megjegyzés	Eredményrel szemben valósan értékelt	Hitelek és követelések	Értékesíthető	Lejártig tartandó	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>								
Pénzeszközök		-	-	-	-	49 392	49 392	49 392
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6	-	63 175	-	-	-	63 175	55 448
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>			63 175	-	-	-	63 175	55 448
Eredményrel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök	7	109 864	-	-	-	-	109 864	109 864
Értékpapírok	8	-	-	503 595	428 841	-	932 436	932 407
Ügyfelekkel szembeni követelések	9	-	882 379	-	-	-	882 379	848 908
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>			882 379	-	-	-	882 379	848 908
Összesen		109 864	945 554	503 595	428 841	49 392	2 037 246	1 996 020

<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>								
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	-	-	-	-	256 682	256 682	264 690
Folyó- és betétszámlák	14	1 654	-	-	-	1 613 533	1 615 187	1 615 724
<i>Valós érteken értékelt</i>		1 654	-	-	-	-	1 654	1 654
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>			-	-	-	1 613 533	1 613 533	1 614 070
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	33 525	-	-	-	-	33 525	33 525
Kibocsátott kötvények	18	10 355	-	-	-	1 516	11 871	11 882
<i>Valós érteken értékelt</i>		10 355	-	-	-	-	10 355	10 355
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	-	1 516	1 516	1 527
Hátrasorolt kötelezettségek	19	-	-	-	-	21 718	21 718	28 583
Összesen		45 534	-	-	-	1 893 449	1 938 983	1 954 404

2016	Megjegyzés	Eredményrel szemben valósan értékelt	Hitelek és követelések	Értékesíthető	Lejártig tartandó	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>								
Pénzeszközök		-	-	-	-	97 914	97 914	97 914
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6	-	67 039	-	-	-	67 039	61 139
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>			67 039	-	-	-	67 039	61 139
Eredményrel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök	7	75 210	-	-	-	-	75 210	75 210
Értékpapírok	8	-	-	573 391	350 746	-	924 137	922 538
Ügyfelekkel szembeni követelések	9	-	858 072	-	-	-	858 072	853 533
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>			858 072	-	-	-	858 072	853 534
Összesen		75 210	925 111	573 391	350 746	97 914	2 022 372	2 010 334

<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>								
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	-	-	-	-	376 262	376 262	408 541
Folyó- és betétszámlák	14	8 688	-	-	-	1 511 180	1 519 868	1 512 705
<i>Valós érteken értékelt</i>		8 688	-	-	-	-	8 688	8 688
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>			-	-	-	1 511 180	1 511 180	1 504 017
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	29 983	-	-	-	-	29 983	29 983
Kibocsátott kötvények	18	11 227	-	-	-	1 665	12 892	12 918
<i>Valós érteken értékelt</i>		11 227	-	-	-	-	11 227	11 227
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	-	1 665	1 665	1 691
Hátrasorolt kötelezettségek	19	-	-	-	-	-	-	-
Összesen		49 898	-	-	-	1 889 107	1 939 005	1 964 147

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

Pénzeszközök

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

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

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

Értékpapírok

Az értékpapírok közé sorolt instrumentumok valós értékei jegyzett piaci árakon alapulnak, ha azok rendelkezésre állnak. Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árak, a valós értéket hasonló értékpapírok jegyzett piaci árainak használatával becsüljük meg. További információt a 8. megjegyzés tartalmaz.

Ügyfelekkel és bankokkal szembeni követelések

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

Az egyik eleme az a kamatláb, amelyért az ügyfél hitelt kapna a jelentéskészítés időpontjában másik eleme az ügyfélhez kötődő felár. A felhasznált kamatláb megtalálható a 2017. június 30-án érvényes kondíciós listában és az ügyfél felár elérhető a Bank rendszereiben. Az újradiszkontált cash-flow-k azzal az értékvesztési százalékkal kerülnek csökkentésre, amelyet értékvesztés elszámolásához használtunk, és ezt tekintjük a hitelporfólió valós értékének. A nem teljesítő hitelek, amelyek egyedileg lettek értékvesztve, olyan diszkont faktorról lettek diszkontálva, amelyet a teljesítő hitelek esetében alkalmaztak, azonban ezeknek a hiteleknek a becsült cash-flowja értékvesztési célú számításoknál került felhasználásra.

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

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

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

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

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

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

29.1 Kapcsolt vállalkozásokkal folytatott ügyletek

	Anyavállalat és annak csoportja		Nem konszolidált leányvállalatok		Közös vezetésű vállalatok		Társult vállalkozások		Vezető tisztségviselők		Egyéb kapcsolt felek	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
<i>Eszközök</i>												
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	1 322	1 913	-	-	314	324	75	29	-	-
Származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kötelezettségek</i>												
Folyó- és betétszámlák	-	-	817	501	-	-	163	141	235	381	-	-
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eredménykimutatás</i>												
Kamatbevétel	-	-	8	294	-	-	3	5	-	1	-	7
Kamatráfordítás	-	-	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	-	-	5	5	-	-	1	1	(374)	(170)	-	30
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>												
Le nem hívott hitelkeretek	-	-	276	713	-	-	55	55	-	-	-	-
Céltartalék	-	-	15	1 241	-	-	6	9	-	-	-	-

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

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

Az egyéb kapcsolt felek tartalmazzák a kulcsfontosságú vezetők 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

	2017	2016
Rövid távú munkavállalói juttatások	374	170
Összesen	374	170

30 Szegmensinformációk

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

Üzleti szegmensek

A Csoport által meghatározott üzleti szegmensek a szervezeti felépítéshez igazodnak, amint az a vezetőségi jelentéskészítési rendszerekben tükröződik. A Csoport négy önálló, piacokkal és egyedi termékekkel rendelkező üzletági szegmensben végzi tevékenységét. Minden üzletágnak megvannak a szervezeti egységekre lebontott saját célkitűzései, amelyek összhangban állnak a csoportszintű általános stratégiai irányokkal. 2017. 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 fiókhálózatot, 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 69 (2016: 73) teljes körű szolgáltatást nyújtó fiókból és alfiókból álló hálózatán, ATM-jein, telefonon és elektronikus csatornákon keresztül a magasabb jövedelmű magánszemélyek, valamint vállalkozók számára betéti és más megtakarítási konstrukciók széles körét, hitel- és betéti kártyákat, portfóliókezelést, illetve korlátozott számú egyéb hitelterméket kínál.

Egyéb

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

30.1 Szegmensinformációk

2017	Megjegyzés	Vállalati ügyfelek	Intézményi ügyfelek	Lakossági ügyfelek és private banking	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök		-	33 952	-	15 440	49 392
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6	-	63 175	-	-	63 175
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	-	109 864	-	-	109 864
Értékpapírok	8	916 293	16 143	-	-	932 436
Ügyfelekkel szembeni követelések	9	587 048	1 264	294 067	-	882 379
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	31	-	-	-	152	152
Egyéb eszközök	10	-	-	-	32 721	32 721
Halasztott adókövetelések		-	-	-	3 623	3 623
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	11	2 091	-	-	-	2 091
Immateriális javak és tárgyi eszközök	12	-	-	-	45 843	45 843
Összesen		1 303 347	198 062	353 487	86 753	1 941 649
Kötelezettségek						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	-	256 682	-	-	256 682
Folyó- és betétszámlák	14	1 317 557	-	297 630	-	1 615 187
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	-	33 525	-	-	33 525
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	17	2 875	1 452	111	39 198	43 636
Halasztott adókötelezettségek		-	-	-	18	18
Kibocsátott kötvények	18	356	596	10 919	-	11 871
Hátrasorolt kötelezettségek	19	-	21 718	-	-	21 718
Saját tőke	20, 21, 22	(55 425)	-	-	194 464	139 039
Összesen		1 265 363	313 973	308 660	233 680	2 121 676
Eredménykimutatás						
Bruttó bevétel - ügyfelektől		16 429	25 358	16 000	309	58 096
Bruttó bevétel - üzletágak között		(195)	2 156	(1 961)	-	-
Kamat- és jutalékráfordítások		(5 405)	(5 671)	(2 133)	-	(13 209)
Értékvesztés és veszteségre képzett céltartalék	23	1 390	-	(840)	(11)	539
Restruktúrálnálási költségek		-	-	-	-	-
Banküzemi költségek		(9 055)	(1 532)	(9 761)	(465)	(20 813)
Bankadó		-	-	-	(4 157)	(4 157)
Részesezés a társult vállalkozások eredményéből		-	-	-	-	-
Adózás előtti eredmény		3 164	20 311	1 305	(4 324)	20 456
Szegmens eredmény		3 164	20 311	1 305	(4 324)	20 456
Egyéb információk						
Tőkeiadások		-	-	-	5 818	5 818
Értékesítéskénés és amortizáció		4 059	-	894	23	4 976
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		313	53	337	16	719

2016	Megjegyzés	Vállalati ügylek	Intézményi ügylek	Lakossági ügylek és private banking	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök		-	84 697	-	13 217	97 914
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6	-	67 039	-	-	67 039
Eredményel szembeni való értékben értékelt pénzügyi eszközök	7	-	75 210	-	-	75 210
Értékpapírok	8	707 054	217 083	-	-	924 137
Ügyfelekkel szembeni követelések	9	463 734	1 258	393 080	-	858 072
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	31	-	-	-	309	309
Egyéb eszközök	10	-	-	-	28 081	28 081
Halasztott adókövetelések		-	-	-	3 320	3 320
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	11	1 651	-	-	-	1 651
Immateriális javak és tárgyi eszközök	12	-	-	-	45 883	45 883
Összesen		1 172 439	445 287	393 080	90 810	2 101 616
Kötelezettségek						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	-	376 262	-	-	376 262
Folyó- és betétszámlák	14	988 805	-	531 063	-	1 519 868
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	-	29 983	-	-	29 983
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	17	2 545	788	320	33 544	37 197
Halasztott adókötelezettségek		-	-	-	6	6
Kibocsátott kötvények	18	67	629	12 196	-	12 892
Hátrasorolt kötelezettségek	19	-	-	-	-	-
Saját tőke	20, 21, 22	(55 346)	-	-	180 754	125 408
Összesen		936 071	407 662	543 579	214 304	2 101 616
Eredménykimutatás						
Bruttó bevétel - ügyfelektől		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 céltartalék	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
Adózás előtti eredmény		6 250	(4 446)	7 931	(6 007)	3 728
Szegmens eredmény		6 250	(4 446)	7 931	(6 007)	3 728
Egyéb információk						
Tőkekiadások		-	-	-	2 313	2 313
Értéksökkenés és amortizáció		1 571	-	880	-	2 451
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		112	52	349	147	660

Az MKB Csoport 2014 folyamán leépítette a külföldi operációját, 2016 és 2017 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.

31 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

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

2017. júniusra a fent említett fiókok közül egy (Alagút utca) továbbra is értékesítésre tartott eszközként tartjuk nyilván 151,47 million Ft értékben. A Vezetőség továbbra is elkötelezett az ingatlan értékesítése mellett. Ezen az eszközsoron kerül kimutatásra 0,4 millió Ft értékben a beszámoló készítés időszakában értékesítés alatt lévő, követelés fejében a balatonfüredi MKB Vitorlás Klubtól átvett hajók.

31.1 Értékesítésre tartott befektetett eszközök

	2017	2016
<i>Eszközök</i>		
Immateriális javak és tárgyi eszközök	152	309
Eszközök összesen	152	309

Az MKB Csoport nem rendelkezett értékesítésre tartott kötelezettséggel és megszűnt tevékenységekkel, illetve nincsen megszűnt tevékenységből származó eredménye.

32 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 volt elérhető.

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

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

Az MKB Bank a program minden fázisában részt vett, és a program kezdete óta nyújtott hiteleket a kis- és középvállalatok részére 2,5% kamatozással.

Az NHP keretében nyújtott hiteleket a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli, azonban a bekerülés időpontjában a valós érték és a könyv szerinti érték különbözetét mind a hitelek, mind pedig az MNB által biztosított források tekintetében elhatárolta Egyéb eszközök és Egyéb kötelezettségek közé, amit a hitelek futamideje alatt amortizál az eredménnyel szemben. A különbözetet a piaci és a támogatott kamatláb közötti eltérés okozta.

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

33 Részvény alapú juttatások

2016. július 14-én az MKB Bank megalapította az MKB Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program (MRP) Szervezetet. A szervezet létrehozásának a célja a Bank javadalmazási politikáján alapuló céljainak teljesítése. A javadalmazási politika alapján a Bank meghatározott munkavállalói és tisztségviselői jogosultak a Bank részvényeinek megvásárlására kezdeti részvényáron. A résztvevő munkavállalók egy csoportja jogosult pénzeszközben teljesített kifizetésre az MRP Szervezet által megvásárolt részvények eladását követően, amennyiben a megszolgálati feltételek teljesültek. A megszolgálati feltételek közé tartozik a megszolgálati időszak alatti munkaviszony és a Bank részvényeinek szabályozott tőzsdére történő sikeres bevezetése. A tőzsdei bevezetésnek 2019 végéig le kell zárulnia, és az MRP Szervezet a tőzsdei bevezetést követő két éven belül köteles értékesíteni az MKB részvényeit. A részvényprogram lehívási ára az az ár, amin az MRP Szervezet 2016. július 14-én megvásárolta az MKB részvényeit.

A részvény alapú juttatások részletei az alábbiak:

2017	Részvények száma	Súlyozott átlagos lehvási ár (Ft/részvény)
az időszak elején kintlévő	32 866 989	164
tőkeleszállítás miatt módosított időszak elején kintlévő	14 578 673	370
az időszak elején jogvesztett*	196 325	370
az időszak során nyújtott	225 000	370
az időszak során jogvesztett*	308 491	370
az időszak során lehívott	-	-
az időszak során lejárt	-	-
az időszak végén kintlévő	14 691 507	370
az időszak végén lehívható/alapítói	308 493	370

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

A részvény alapú kifizetések valós értékének a meghatározására a Bank a Black-Scholes-Merton modellt használta az alábbi főbb paraméterekkel: kockázatmentes kamatláb 2,25%, volatilitás 25%. A spot ár becslésének az alapja a Bank részvényeinek az MSZVK Magyar Szanalási Vagyonkezelő Zrt. és az 1. Általános információk részben bemutatott új tulajdonosok közt létrejött eladási ára. Mivel a Bank részvényei tőzsdén nem jegyzettek, a volatilitás becslése a hasonló tőzsdén jegyzett magyarországi bankok részvényárainak historikus volatilitása alapján készült.

34 A beszámolási időszak vége utáni események

- A Pannónia CIG Alapkezelő Zrt. („Alapkezelő”) közgyűlése új tulajdonosok bevonásával történő tőkeemelésről döntött. A tőkeemelés után az Alapkezelő legnagyobb tulajdonosa (49%) az MKB Bank Zrt. lesz. A közgyűlési határozatok hatályba lépéséhez szükséges engedélyezési folyamatok jelenleg is zajlanak.
- 2017. augusztus 10-én az MKB Bank egyik új tulajdonosa, a Blue Robin Investments 4%-os tulajdonrészt értékesített az Rkofin Befektetési és Vagyonkezelő Kft. részére. Ezt követően a tulajdonosi szerkezet a következő: METIS Magántőkealap 45%, Blue Robin Investments S.C.A. 26%, MRP Szervezet 15%, Pannónia Nyugdíjpénztár 10%, Rkofin Befektetési és Vagyonkezelő Kft. 4%.

1. sz. melléklet

NYILATKOZAT

24/2008 (VIII.15) PM rendelet alapján
a 2017. 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.

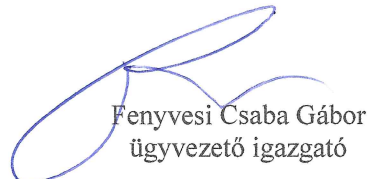
A Bank kijelenti továbbá, hogy a vezetőségi jelentés (Vezetőségi értékelés és elemzés) megbízható képet ad a Bank mint értékpapír kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a pénzügyi év hátralevő hat hónapját érintő főbb kockázatokat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

Budapest, 2017. augusztus 31.

MKB Bank Zrt.



dr. Balog Ádám
vezérigazgató



Fenyvesi Csaba Gábor
ügyvezető igazgató

ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) VEZETŐSÉGI JELENTÉS

MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

Makrogazdasági környezet

2017 első feléve mozgalmas időszak volt a világgazdaságban. A fokozatosan javuló makrogazdasági adatok, a tartósan alacsony inflációs várakozások, illetve az ehhez kapcsolódó monetáris politikai dilemmák dominálták a fontosabb globális jegybankok kommunikációját, lépéseit.

A Fed két kamatemelést hajtott végre márciusban és júniusban, azonban az infláció az év eleji emelkedést követően távolabb került az árstabilitási céltől a félév végére. Emellett az amerikai gazdaság első negyedében tapasztalt növekedése is elmaradt a várttól. A Fed júniusban nyitva hagyta egy újabb idej kamatemelés lehetőségét, az amerikai monetáris politika alakulását tekintve a 4500 milliárd dolláros nagyságrendű jegybanki mérleg várható leépítésének elindulása marad kulcselem a következő hónapokban. Jól indult a 2017-es év az eurózónában, a hat éves csúcsokon mozgó konjunktúramutatók változatlanul kedvező kilátásokra utalnak, miközben a visszafogott inflációs várakozások a laza monetáris politika fenntartása mellett szólnak. Az első félév folyamán jelentősen mérséklődtek az európai politikai kockázatok.

Az év első felében 3,7%-os volt az átlagos (éves szintű) növekedés itthon, az expanziót a beruházások felpörgése mellett a külső konjunktúra is támogatta. 2017 eddigi részében a járulécsökkentésnek és a minimálbér-emelésnek köszönhetően erősödhet a megtakarítások állománya és a lakossági fogyasztás is: míg előbbi folyamatosan új csúcsokat döntött 2017. első felében, addig a fogyasztás a második félévben lehet erősebb. A munkanélküliség alacsony szinten stabilizálódhat idén, ugyanakkor egyes szektorokban az év második felében fokozódhat a munkaerőhiány.

A következő hónapokban visszafogottabban növekedhetnek majd a fogyasztói árak. A maginfláció lassan, de fokozatosan emelkedhet a növekvő lakossági keresletnek köszönhetően, ám a vállalatokat terhelő bérköltség-növekedést valamelyest ellensúlyozza a járulékkerhek év eleji mérséklése, ezért lassabb ütemben jelenhet meg a költségnövekmény az árakban. A jegybank változatlan irányadó ráta mellett a három hónapos betétállomány fokozatos csökkentését jelentette be: a második negyedéves 500 milliárd forintos szintről szeptemberre 300 milliárd forintra süllyed az állomány. A nem-konvencionális eszköztár két új elemmel bővült az első félévben: 6 és 12 hónapos devizaswap-tender segítségével az MNB hosszabb ideig tarthatja fenn a likviditásbőséget a bankközi piacon.

A hazai hozamgörbe meredekebbé vált 2017. első negyedévében, majd a félév végére visszakorrigált az év eleji szintekre. Előretekintve, az év hátralévő részében hasonlóan meredek hozamgörbére lehet számítani: a bankközi és az állampapír-piaci rövid hozamok historikusan alacsony szinteken, míg a hosszú lejáratú kötvények hozamai 3% felett maradhatnak a következő hónapokban.

Az első félévben az EUR/HUF árfolyam mérsékelt kilengésekkel övezve a 309-es szint körül mozgott. 2017 második félévét tekintve a devizapár ugyanezen szint körül ingadozhat.

A bankszektor helyzete

A hazai bankszektor kedvező jövedelmezősége 2017 első félévében is fennmaradt, bár a hitelintézetek adózás előtti eredménye 184,8 milliárd forint volt, mely 2016 hasonló időszakának értékétől 5,6%-kal elmaradt. Az így is masszív eredmény tovább növelte a szektor tőkepuffereit, az átlagos teljes tőkemegfelelési mutató 21,3%-ra nőtt.

A hitelintézetek mérlegfőösszege 2017. I. negyedévben 127,0 milliárd forinttal, azaz 0,4%-kal nőtt, így március végén megközelítette a 34,6 ezer milliárd forintot; a belföldi nem pénzügyi vállalatok, illetve a háztartások nettó hitelállománya egyaránt 1,3%-kal bővült 2016 végéhez viszonyítva. A vállalati szegmens hitelezési folyamatait a kedvező makrogazdasági trendek, az alacsony kamatkörnyezet, a PHP folytatódó támogatása és az uniós források lehívása segítette, míg lakossági oldalon az élénkülő fogyasztás, a javuló munkapiaci trendek, az alacsony infláció hatására bővülő reálkeresettömeg, illetve a lakáspiaci élénkülés fűtötte az ingatlanhiteleket és a személyi kölcsönkihelyezéseket egyaránt.

2017 hátra lévő részében a bankrendszer további erősödésére számít az MKB: a hitelezési folyamatok kedvező tendenciái továbbra is fennállnak majd, a beruházási és a fogyasztási kereslet a core – lakossági és vállalati - ügyfélszegmensek hitelfelvételi növekedését eredményezi. Jövedelmezőség szempontjából a bővülő hitelezés enyhíti az alacsony kamatkörnyezet hatását. A szektorban zajló digitális átállási folyamat a bankrendszer hosszú távon fenntartható eredményességének javulását segíti elő.

ÁTTEKINTÉS AZ MKB CSOPORT 2017. I. FÉLÉVES TELJESÍTMÉNYRŐL

Az MKB Csoport 2017. I. félévében tovább erősítette üzleti fundamentumait, tőkehelyzete, likviditása, önfinanszírozó képessége egyaránt stabil. A 2016-ban elért kiemelkedő nyereségét követően, 2017 első félévét 20,5 milliárd forint adózás előtti eredménnyel zárta a csoport, amely az elmúlt nyolc év legmagasabb féléves eredményének számít. A fundamentális eredmények (kamat- és jutalék) egyaránt pozitívan járultak hozzá a tervezett lényegesen meghaladó eredmény eléréséhez: a kamateredmény 12%-kal nőtt, miközben a jutalékeredmény is 2%-ot meghaladó mértékben bővült. Mindezek mellett a hozamkörnyezet csökkenéséből profitáló állampapír portfólió is jelentősen hozzájárult a terven felüli első féléves eredményhez. A fentiekén túl az értékvesztés és céltartalékok visszairása is javította az eredményt. A továbbra is szigorú kontroll mellett – a tervezettől elmaradó - banküzemi költségek 20,8 milliárd forintra emelkedtek.

Az IFRS konszolidált mérlegfőösszeg 2016. év végéhez képest nem változott érdemben (+1,0%), 2.121,7 milliárd forintot tett ki 2017. június 30-án. Az ügyfelek bizalmának és az alacsony piaci hozamkörnyezetnek köszönhetően folyamatosan bővül a Bankhoz és a Bankcsoporthoz beáramló forrás - az ügyfélbetét- és számlaállományok 6,3%-kal, 1.615,2 milliárd forintra nőttek a félév során - miközben a Bank átlagos forrásköltsége mind az előző évhez, mind a tervben lefektetetthez képest kedvezőbbben alakult. Annak ellenére, hogy a bank stratégiájába nem illeszkedő, kereskedelmi ingatlanfinanszírozási ügyletek leépítése intenzíven - az Európai Bizottság felé vállalt ütemnél gyorsabban - zajlik, a nettó ügyfélhitel-volumen 2,8%-kal, 882,4 milliárd forintra bővült. Az erős piaci nyomás ellenére az MKB-nak sikerült a megfelelő szinten tartani ügylet- és ügyfél-jövedelmezőséget eszközoldalon.

A csoport tőkehelyzete tovább erősödött a tárgyidőszakban, a konszolidált Basel III. szerinti tőkemegfelelési mutató június végére 15,58%-ra nőtt (2016: 12,04%).

AZ EGYES ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE

Lakossági szegmens

A meglévő lakossági ügyfelek és azon ügyfelek, akik napjainkban döntenek úgy, hogy az MKB-t választják számlavezetőként számos olyan újdonsággal találkozhatnak, amik könnyebbé, gyorsabbá, és egyszerűbbé teszik a bankolást. Az MKB mindent elkövet annak érdekében, hogy piacvezető digitális bankként olyan szolgáltatásokat nyújtson, amellyel az egyre magasabb szintű élmény megteremtése mellett az ügyfelek személyre szabott pénzügyi igényeiket bármikor, bárhol digitálisan is ki tudják elégíteni.

A 2016-ban bevezetett, már több mint 25 ezer felhasználóval rendelkező mobil applikáció (MKB Mobilbank) olyan funkciókkal bővült az időszak folyamán, mint az ujjlenyomat-azonosítás, rendezhető nyitóképernyő, másolható számlaszámok és a jövőbeli tételek megjelenítése. A fejlesztés folyamatos, az év hátralévő részében újabb verziókkal fog megjelenni a szolgáltatás. A félév folyamán bevezetésre került az MKB Pay applikáció, ami lehetővé teszi, hogy az ügyfelek a mobilkészüléken futó alkalmazásba virtualizálják bankkártyáikat és POS terminálokra érintéssel fizessenek.

Az MKB digitalizációs törekvései azonban nem állnak meg. Következő újtásként bevezetésre kerül az online számlanyitási lehetősége, aminek segítségével lakossági számla nyitására már tableten, video chat használatával is lehetőség nyílik. Az év további részében újabb termékek igénylését fogja digitalizálni a bank. A közeljövőben pedig az ügyfél digitális aláírásával ellátott szerződés online fogadása és tárolása is adott lesz. A fiókokban telepítésre került Wi-Fi-n keresztül ingyenes internet szolgáltatás érhető el, de új, innovatív számlacsomag termékek is egyre inkább a digitális bankolást részesítik előnyben: az újonnan bevezetett - Digit@ll - szolgáltatáscsomag arra ösztönzi tulajdonosát, hogy pénzügyeit elektronikusan, és így egyszerűen, gyorsan, és olcsón tudja intézni.

A lakossági hitelezésben jelentős sikereket tudott elkönyvelni az MKB az év első felében: a tavalyi év hasonló időszakához képest mintegy megháromszorozódott a jelzáloghitel folyósítások állománya. A fedezetlen hitelezés tekintetében is komoly növekedést tudhat magáénak a bank: 2016 első félévéhez képest négyszer nagyobb állomány kihelyezése történt meg. A kiváló eredményekhez az is hozzájárult, hogy a külső értékesítési partnerkapcsolatok jelentős mértékben bővültek, már több mint 1000 partner jogsult az MKB hiteltermékeinek ajánlására.

A stratégiai megállapodások megkötései hozzájárulnak az MKB 2017-es ambiciózus üzleti törekvéseinek megvalósításához: a bank az elmúlt félévben a CIG Pannónia Életbiztosítóval, majd a Honvédelmi Minisztériummal lépett stratégiai együttműködésre.

Az idei évben még több élményt, és kedvezményt tud nyújtani a bank ügyfelei számára. Az MKB Klub tagjaivá válva több mint 60 kereskedelmi, és szolgáltató partner közül választhatnak az ügyfelek, melyeknél 5-40% közötti kedvezményrel vásárolhatnak, vagy vehetnek igénybe szolgáltatásokat.

Vállalati szegmens

Az MKB Vállalati Üzletágában az egyik legfontosabb stratégiai cél a KKV hitelezés további erősítése volt a félév év folyamán. Ennek keretében a hitelezés működési keretrendszerének folyamatos finomhangolását végezte el a bank igazodva a piaci trendekhez és az ügyféligényekhez. Ez nem csak a termékkínálat megújítását jelentette, hanem a hitelezési folyamat fejlesztését is, biztosítva ezzel, hogy meglévő és leendő ügyfelek a lehető leggyorsabban és transzparens módon vehessék igénybe a bank szolgáltatásait. A KKV hitelezés erősítésének egyik legfontosabb eleme a Növekedési Hitelprogramban való részvétel volt. A hitelprogram III. szakaszát a bank sikeresen zárta: a piaci részesedés, a bank átlagos vállalati piacrésznél magasabb mértékű, 11%-os volt. Az MKB már a tavalyi évben felkészült a program lezárását követő kihívásokra, így azon cégek számára is kedvező megoldásokat kínál, akik a program keretében nem tudtak finanszírozáshoz jutni, azonban a kedvező árazás előnyeit élvezni szeretnék.

A Magyar Nemzeti Bank további piacélnkítő programja, a Piaci Hitelprogram keretében a bank vállalta, hogy 2016-tól kezdődően három éven keresztül még tovább növeli a KKV szektorral szemben fennálló hitelállományát. Ezzel a forrással az MKB kedvező kondíciókkal képes finanszírozni a magyar gazdaság motorját jelentő KKV szektor. A bank finanszírozási aktivitását jól mutatja, hogy az előzetesen vállaltnál magasabb összegben sikerült növelni a PHP program keretében figyelembe vehető hitelállományokat.

A hitelezés mellett a bank kiemelt hangsúlyt helyezett a vállalati üzletág kiszolgálási modelljének fejlesztésére. Ennek részeként a közép- és nagyvállalati ügyfélkörben implementálásra került egy komplex ügyfélszolgálatot előtérbe helyező program, mely garantálja, hogy a vállalati bankárok teljes körű pénzügyi partnerei ügyfeleinknek, biztosítva ezzel azt, hogy a bank az ügyfelek adott gazdasági helyzetére reflektáló összetett megoldást szállít. A megújított kiszolgálási modell implementálása a KKV-k esetében is megtörtént: immár az MKB egy, a kis- és középvállalatok szegmensére fókuszáló értékaajánlat részeként új irányítási modellt vezetett be, mely ötvözi a standard kiszolgálásban rejlő gyorsaságot illetve a komplexebb pénzügyi helyzetek megoldásához szükséges rugalmas megoldásokat.

A piaci aktivitás növelése érdekében kidolgozott agrárpiaci stratégia célja a bank jelenlétének erősítése. Ennek első lépésként 2017 áprilisában az MKB stratégiai együttműködésre lépett a Nemzeti Agrárkamarával, majd az ágazat ügyfeleivel való további kapcsolatok elmélyítéséhez az MKB 2017 tavaszán együttműködési megállapodást kötött a Mezőgazdasági Eszköz- és Gépforgalmazók Országos Szövetségével.

2017 második félévétől az MKB elnyerte a lehetőséget az MFB Pontok hálózatához való kapcsolódásra. Ezzel kiváló lehetőség nyílt, a bankhoz forduló ügyfelek saját termékkörön túli, kedvezményes európai uniós visszatérítendő támogatásokkal való kiszolgálására is.

Pénz- és tőkepiaci-, ill. befektetési szolgáltatások

2017-első félévében nem változott a hazai és külföldi rendkívül alacsony hozamkörnyezet, a befektetési szolgáltatások jelentősége ezért továbbra is kiemelt fontosságú maradt. Az alacsony betéti kamatok miatt az ügyfelek körében a lakossági állampapírok iránt mutatkozik a legnagyobb az érdeklődés: a rövidebb lejáratok felől a magasabb hozamú hosszabb kötvények felé tolódik el az érdeklődés, amit az ÁKK is elősegített az új, 2 éves lejáratú lakossági kötvény kibocsátásával. Az MKB 2016-os tevékenységéért az Államadósság Kezelő Központtól a legtöbb lakossági papírt értékesítő forgalmazó 3. díját kapta.

A piaci hozamlehetőségeket jelentősen meghaladó strukturált értékpapírokat, certifikátokat is kínált a bank az első félévben, melyek iránti kereslet egyre bővül. A különböző devizában denominált befektetések közötti könnyebb átjárhatóság elősegítésére a lakossági ügyfelek számára a bank internetes felületén elérhető egyedi áras deviza konverziós lehetőséget vezetett be.

Az MKB tőzsdetagként aktív szereplője a Budapesti Értéktőzsde különböző szekcióinak. A derivatív piacon a deviza kontraktusokban a második legnagyobb forgalmat bonyolította le.

A vagyonkezelési üzletágban a kezelt portfóliók eszközértéke növekedett és túlnyomó többsége felülteljesítette a referencia hozamokat.

Private Banking, Prémium szegmens

A privátbankárok által kezelt vagyon dinamikusan nőtt és félév végére meghaladta a 360 milliárd forintot. A 2016-ban indított prémium szolgáltatás keretében a mintaportfóliós elven kezelt vagyon több mint a 65 milliárd forintra nőtt.

LEÁNYVÁLLALATOK/STRATÉGIAI PARTNEREK

MKB Euroleasing cégcsoport

2017 első félévében a kihelyezési terveket mintegy 20%-kal meghaladó új finanszírozási volumen révén a csoport tovább növelte piaci részesedését. A leglátványosabb a mezőgazdasági gépfinanszírozás területén elért eredmény, ahol a tavalyi termékbevezetést követően az idei évben már az első negyedév végére piacvezető lett az Euroleasing, miközben a retail autófinanszírozás területén nemcsak megőrizte második pozícióját, de piaci részesedése is folyamatosan növekedett az időszak során, immár meghaladva a 25%-ot. A nagyhaszonjárművek finanszírozása terén szintén sikerült a csoportnak a top három lízingség közé kerülnie, mely így összességében is a három legnagyobb lízingség közé tartozik.

A csoportnál a folyamatok fejlesztése a szervezet működésébe mélyen integrált Kaizen módszertan szerint működik, melynek egyik alapvetése a kis lépésekben történő, folyamatos, fokozatos fejlesztés. Az idei évben különösen nagy hangsúlyt kap az ötletek gyűjtése és megvalósítása, melynek eredményeként a beérkezett ideák száma a 2016-os közel 170 után az idei év első felében már meghaladja a 300-at. A folyamatok fejlesztésével egyidejűleg jelentős termék-fejlesztések is történtek, így elérhetővé váltak az általános gépfinanszírozási szegmensben a bérlet-, illetve a piacon elsőként, fogyasztónak minősülő ügyfélkör számára a nyíltvégű pénzügyi lízing termékek. Ez utóbbira építve további újdonságokat tervez az MKB Euroleasing csoport a személygépjármű finanszírozási piacra bevezetni az idei év során.

MKB Befektetési Alapkezelő

A befektetési alapokban jelentős állományok rendeződtek át, melyet az MKB Alapkezelő által elért kedvező hozamok is vonzóvá tettek. A nyílt végű befektetési alapok piacán az MKB ügyfeleit továbbra is az átlagnál magasabb kockázatviselési hajlandóság jellemzi. Az MKB Alapok eszközértékének közel 40%-át magasabb kockázatú vegyes és részvény alapok teszik ki, amely a piaci részarány csaknem kétszerese. A Vegyes és részvényalapok, valamint a kötvényalapok súlya nőtt a portfólióban év végéhez képest, a vegyes alapok közt immár 12% az Alapkezelő piaci súlya. A befektetők körében igen nagy népszerűségnek örvend az MKB Adaptív Kötvény Alap, melynek idei tőkenövekménye meghaladja a 14 milliárd forintot.

Összességében az MKB Alapok nettó eszközértéke az év végi 253 milliárd forintról 9 milliárd forinttal 262 milliárd forintra nőtt, új rekord szintre emelkedve az év hatodik hónapjában. Ezzel az Alapkezelő piaci részesedése 4,3% volt 2017. június végén.

A Befektetési Alapkezelő által kezelt alapok teljesítményét több elismeréssel is díjazta a befektetési szakma: a Privátbankár.hu által szervezett Klasszis 2017-Alapkezelői Díjátadó gálán a 18, objektív szempontok alapján vizsgált kategóriából 3 kategóriában első helyezést értek el az MKB-s alapok. Az elmúlt évek teljesítményét vizsgálva kategóriájának legjobbjának választották az MKB Észak-Amerikai Részvény Alapot, az MKB Egyensúly Alapot és az MKB Triumvirátus Alapot.

MKB Consulting

Az MKB Consulting Kft. az európai uniós és hazai fejlesztési források eredményes felhasználásához nyújt tanácsadói szolgáltatásokat a kis-, közép- és nagyvállalati ügyfelek részére. Célja, hogy a teljes projektciklus folyamán magas minőségű, komplex szolgáltatásokat nyújtson, így járulva hozzá a szakszerű, hatékony és szabályos forrásfelhasználáshoz. Az MKB Consulting 2017 első félévéig közel 400 vállalati ügyfelének mintegy 25 milliárd forint értékben készített elő fejlesztési projektekre irányuló, európai uniós forrásból megvalósuló pályázatokat. Az eddig elbírált, döntően kutatás-fejlesztési és innovációs témakörben készített pályázatok kiemelkedő sikerrel zárultak.

Ami a strukturált projekteket illeti, a legjelentősebb munkák a kockázati tőkealapkezelő szervezetek felállításához, illetve egyéb, gazdaságfejlesztési témájú kiemelt projektekhez kapcsolódnak. A 20 főből álló szakértői csapat szorosan együttműködik az MKB fiókhálózatának munkatársaival.

MKB Inkubátor Kft.

A tavaly év végén alapult MKB Inkubátor Kft. megkezdte 6 fintech startup inkubálását az azokba való befektetés mellett, amelyek közül az egyik cég már a bankkal közösen dolgozik termékének piaci bevezetésén.

MKB Nyugdíjpénztár

Az MKB Nyugdíjpénztár **önkéntes ága** a vezető pénztárak közé tartozik a pénzügyi piacon az egyik legkedvezőbb feltételrendszerű nyugdíjcélú megtakarítási lehetőséget kínálva. Köszönhető mindez a 21 éves stabil múltnak, a sikeres vagyonkezelésnek és az erősödő egyéni tagdíjbefizetésnek: 2017. I. félévének végén a közel 85 ezer tag több mint 126 milliárd forint vagyonát kezeli a pénztár, mely 9%-os növekedést ért el az előző év azonos időszakához képest. Részben a cafeteria szabályok változása következtében, részben a tagok egyre tudatosabb megtakarítási szándékának köszönhetően, látványosan, 16%-kal növekedtek az egyéni tagdíjbefizetések.

Az MKB Nyugdíjpénztár **magán ága** a félév végén 4 ezer főt megközelítő tagsággal és 19 milliárd forintos vagyonnal rendelkezett.

A pénztár kiemelt hangsúlyt fektet az ügyféligények maximális kiszolgálására, ezért folyamatosan új, innovatív megoldásokat kínál, melyek elsődleges célja a komfortosabb ügyviteli lehetőségek és szélesebb körű szolgáltatások biztosítása. 2017. februárban bevezetésre került a Személyes tárhely és Elektronikus ügyintézés szolgáltatás, mely által egyszerűen és gyorsan megtekinthetők a rendszerben tárolt adatok, nyomon követhető a megtakarítás gyarapodása, az éves számlatörténet és az aktuális portfólió. Az év második felében bevezetésre kerül a munkáltató partnerek részére a számukra is ügyviteli előnyöket nyújtó, és elektronikus ügyintézését lehetővé tévő Munkáltatói portál.

MKB-Pannónia Egészség-és Önsegélyező Pénztár

Az MKB-Pannónia Egészség-és Önsegélyező Pénztár stabilan az egyik legnagyobb és legjobb feltételrendszerű, 11 milliárd forintos vagyonnal rendelkező, korszerű elektronikus ügyviteli rendszerrel működő egészségpénztár. Az első félévben az előző év azonos időszakához viszonyítva 5%-al bővült a taglétszám és látványos dinamikával, 40%-kal gyarapodtak az egyéni befizetések összegei. A cafetéria szabályok idei változásai a munkáltatói hozzájárulások csökkenését okozták: a pénztár történetében először haladta meg az első félévben az egyéni öngondoskodás mértéke a munkáltatói hozzájárulások összegét.

A Pénztár fő célja az Ügyfelek megelégedése, így folyamatosan, élen járva bővíti szolgáltatásai körét. Ennek keretében 2017 áprilisában egy igen kedvező feltételrendszerű, közösségi csoportos szolgáltatás, a „Gondoskodás Egészségbiztosítás” került bevezetésre.

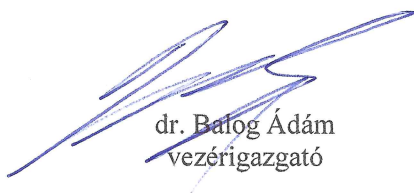
Nagyon sikeresek a 2016 januárjában bevezetett önsegélyező pénztári szolgáltatások, melyek igénybevételének összege kilencszerezésre emelkedett a tavalyi év első félévéhez viszonyítva. A tagok egyre tudatosabban használják ki - saját és családtagjaik részére - a 15 ezer szolgáltatási helyen elérhető egészségpénztár széleskörű lehetőségeit.

MKB SZÉP Kártya

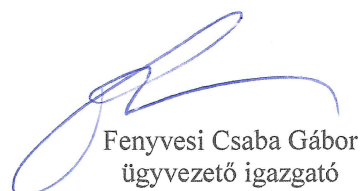
Az MKB SZÉP Kártya közkedveltsége idén tovább nőtt, és az egyik leggyakrabban választott béren kívüli juttatási formává vált. Az MKB SZÉP Kártya tulajdonosainak száma meghaladja a 206 ezer főt, amely az elmúlt év azonos időszakához viszonyítva 68%-os gyarapodást jelent.

A kártyabirtokosok 2017 első félében kapott 8,6 milliárd forintos munkáltatói hozzájárulása 8%-kal magasabb, mint a tavalyi év első félévben. Ebből az első hat hónap alatt már 6,7 milliárd forint áramlott vissza a gazdaságba - a közel 22400 magyarországi MKB-s elfogadó helyen - a kikapcsolódás és feltöltődés területein (szálláshely, meleg étkezés, kultúra és rekreáció).

Budapest, 2017. augusztus 31.



dr. Balog Ádám
vezérigazgató



Fenyvesi Csaba Gábor
ügyvezető igazgató