

MKB Bank Nyrt.

*Konszolidált pénzügyi kimutatások
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2020. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Nyrt. részvényeseinek

Jelentés a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük az MKB Bank Nyrt. és leányvállalatai (a „Csoport”) 2020. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2020. december 31-i fordulónapra készített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 2.781.607 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó jövedelem kimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 8.423 M Ft nyereség –, konszolidált saját tőke változás kimutatásból és konszolidált cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2020. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint konszolidált éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

A vélemény alapja

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

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

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Hitelekre képzett értékvesztés	
<p>(Részletek Megjegyzések a Beszámolóhoz 11. fejezetében)</p> <p>Az ügyfelek részére nyújtott hitelek 1.113.962 millió Ft összegű nettó értéke teszi ki a mérlegfőösszeg 40.5%-át (az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek bruttó könyv szerinti értéke 1.158.983 millió Ft, az időszak végén a vonatkozó értékvesztés állomány 45.959 millió Ft volt).</p> <p>Az értékvesztés meghatározása jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul. Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none">- aktuális modellparaméterek- a fedezetek értékelése,- a fedezetek érvényesítési ideje,- a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A COVID-19 járvány a gazdasági kilátásokon alapuló feltételezések bizonytalanságának növekedését eredményezte. Ez a kormány különböző intézkedéseivel kombinálva megnehezítette az ügyfelek pénzügyi egészségének felmérését és nyomon követését, emiatt a Vezetőség részéről magasabb szintű becslésre volt szükség az ECL számításakor.</p> <p>A fentiekre tekintettel a hitelek értékvesztésének számítását lényeges könyvvizsgálati kockázatnak tekintjük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none">- a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok vizsgálata;- az egyedi hitelügyletek értékvesztésének kockázati profilok szerinti, véletlenszerű mintavétel alapján történő értékelése, az egyedileg értékvesztett ügyletek esetében, beleértve a fedezetek figyelembevételét és azok megfelelő értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát;- a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének vizsgálata és az alkalmazott paraméterek és menedzsment becslések múltbeli adatok alapján való alátámasztottságának vizsgálata, az értékvesztés újrakalkulációja szakértőink bevonásával;- fordulónap utáni események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése;- értékvesztés indikátorok vizsgálata a nem értékvesztett portfólió tekintetében.- a kiegészítő értékvesztés követelményeinek értékelése az ECL-modellek figyelembevételével, különösen a COVID-19 és a kormányintézkedések okozta gazdasági szcenáriók rendkívüli ingadozása fényében.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Felelős Táraságirányítási Jelentésben foglalt információkból és a Csoport 2020. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak, de nem tartalmazzák a konszolidált pénzügyi kimutatásokat és az arra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „*Vélemény*” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a fent azonosított egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, beleértve, hogy a konszolidált üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek, és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy a konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

Véleményünk szerint a Csoport 2020. évi konszolidált üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2020. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. A konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat. Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő további követelményeket a konszolidált üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

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

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

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

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

A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményét nyilvánítsunk.

- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a konszolidált megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

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

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2020. április 17-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra az MKB Bank Nyrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 9 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a az MKB Bank Nyrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2021. március 30-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtása

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

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnereinek a jelentés aláírói minősülnek.

Budapest, 2021. március 30.



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



.....
Mádi-Szabó Zoltán
Kamarai tag könyvvizsgáló
Tagszám: 003247



MKB Bank Nyrt.

10 011 922 641 911 401
Statisztikai számjel

***Konzolidált
éves
pénzügyi kimutatás***

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

Kelt: Budapest, 2021. március 30.

2020. december 31.

Tartalomjegyzék


1.	Általános információk	8
2.	A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés	10
3.	Az értékelés alapja	10
4.	A jelentős számviteli politikák összefoglalása	11
a)	Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban	11
b)	Konszolidáció	11
c)	Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	12
d)	Immateriális javak	12
e)	Tárgyi eszközök	13
f)	Befektetési célú ingatlanok	13
g)	Pénzeszközök	14
h)	Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése	14
i)	Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése	15
j)	Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése	17
k)	Valós érték opció (FVO)	17
l)	A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása	17
m)	A valós érték meghatározása	20
n)	Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása	22
o)	Pénzügyi kötelezettségek kivezetése	24
p)	Pénzügyi garanciaszerződések	25
q)	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	25
r)	Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek	26
s)	Értékpapírok	27
t)	Származékos termékek	27
u)	Lízingek	27
v)	Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek	29
w)	Céltartalékok	29
x)	Nyereségadó	29
y)	Kamatbevétel és kamatráfordítás	30
z)	Nettó jutalék- és díjbevétel	30
aa)	Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	30
bb)	Osztalék	30
cc)	Szegmensek szerinti jelentés	31
dd)	Külföldi pénznemek	31
ee)	Jegyzett tőke	32
ff)	Visszavásárolt saját részvény	32
gg)	Egy részvényre jutó eredmény	32
hh)	Az IFRS standardok 2020. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra	32
ii)	Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések	33
jj)	Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések	33
5.	A konszolidációs kör meghatározása	34
6.	Kockázatmenedzsment	39
a)	Bevezetés és áttekintés	39
b)	Kockázatkezelési tevékenység	42
c)	Hitelezési kockázat	44

d)	Likviditási kockázat	58
e)	Piaci kockázat.....	61
f)	Megterhelt eszközök	68
g)	Credit spread kockázat	69
h)	Működési kockázatok.....	69
i)	Tőkemenedzsment.....	71
j)	Átstrukturált eszközök	74
7.	Pénzeszközök	76
8.	Hitelintézetekkel szembeni követelések.....	76
9.	Származékos pénzügyi eszközök	76
10.	Értékpapírok	77
11.	Ügyfelekkel szembeni követelések	78
12.	Egyéb eszközök.....	85
13.	Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	85
14.	Immateriális javak és tárgyi eszközök	87
15.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek.....	88
16.	Folyó- és betétszámlák	89
17.	Származékos pénzügyi kötelezettségek	89
18.	Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	89
19.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	90
20.	Hátrасorolt kötelezettségek	91
21.	Jegyzett tőke.....	91
22.	Tartalékok.....	91
23.	Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek.....	92
24.	Kamatbevétel.....	93
25.	Kamatráfordítás.....	93
26.	Nettó jutalék- és díjbevétel.....	93
27.	Egyéb működési bevétel.....	94
28.	Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés	94
29.	Banküzemi költség	95
30.	Nyereségadó	95
31.	Lízingek.....	98
32.	Egy részvényre jutó eredmény	101
33.	Függő tételek és kötelezettségek	102
34.	Becslések és feltételezések.....	103
35.	Számviteli besorolások és valós értékek	107
36.	Kapcsolt felek.....	109
37.	Szegmensinformációk	111
38.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek.....	114
39.	Állami támogatások.....	114
40.	Részvény alapú juttatások	116
41.	A beszámolási időszak vége utáni események	117
	ÜZLETI JELENTÉS	119
	NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS	146

MKB Bank Nyrt.
Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás a 2020. december 31-ével végződő időszakra

		Megjegyzés	2020. december 31.	2019. december 31.
Eszközök				
Pénzeszközök	7		294 183	55 388
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8		83 558	62 392
Származékos pénzügyi eszközök	9		23 262	18 193
Értékpapírok	10		1 174 027	600 894
Ügyfelekkel szembeni követelések	11		1 113 962	930 313
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	38		1 533	4 075
Egyéb eszközök	12		17 146	15 176
Tényleges adókövetelések			1 468	539
Halasztott adókövetelések	23		6 979	8 008
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13		7 295	5 911
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14		58 194	58 907
Eszközök összesen			2 781 607	1 759 796
Kötelezettségek				
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15		575 097	195 810
Folyó- és betétszámlák	16		1 862 261	1 226 529
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17		35 406	44 263
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18		54 249	55 222
Tényleges adókötelezettségek			3	3
Halasztott adókötelezettségek	23		88	126
Hátrasorolt kötelezettségek	20		44 724	39 381
Kötelezettségek összesen			2 571 828	1 561 334
Tőke				
Jegyzett tőke	21		100 000	100 000
Visszavásárolt saját részvény			-	(35)
Tartalékok	22		109 779	98 462
Törzsrészesek számára rendelkezésre álló tőke			209 779	198 427
Nem ellenőrző részesedés	22		-	35
Tőke összesen			209 779	198 462
Tőke és kötelezettségek összesen			2 781 607	1 759 796

Kelt: Budapest, 2021. március 30.


dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató



Nyemcsok János
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.
Konszolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás a 2020. december 31-ével végződő időszakra

	Megjegyzés	2020	2019
Eredménykimutatás			
Kamatbevétel	24	54 308	59 217
Kamatráfordítás	25	24 668	18 420
Nettó kamatjövedelem		29 640	40 797
Nettó jutalék- és díjbevétel	26	23 568	27 316
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	27	6 071	10 108
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék	28	7 968	(5 350)
Banküzemi költség	29	45 042	43 240
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés		2 949	3 037
Adózás előtti eredmény		9 218	43 368
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	30	795	(780)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		8 423	44 148
Egyéb átfogó jövedelem			
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe</i>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	10	3 187	(3 281)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem		3 187	(3 281)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		11 610	40 867
Adózás utáni eredményből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		8 423	44 148
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		-	-
A teljes időszakai átfogó bevételből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		11 610	40 867
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		-	-
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		8 423	44 148
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		100 000	99 906
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	32		
Alap		84	442
Hígtott		84	442

Kelt: Budapest, 2021. március 30.

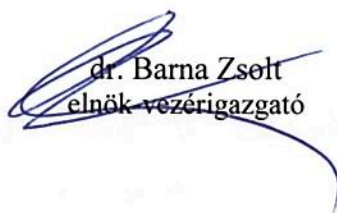

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató


Nyemcsok János
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.
Saját tőke változásainak konszolidált kimutatása a 2020. december 31-ével végződő időszakra

	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Tőketartalék	Tőke-instrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések	Eredmény-tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2019. január 1-jén	100 000	(1 987)	21 729	194	39 709	(3 466)	1 987	158 166
Osztalék	-	-	-	-	(4 665)	-	-	(4 665)
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	44 148	-	-	44 148
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(3 281)	-	(3 281)
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések	-	-	-	(194)	194	-	-	-
Értékesített saját részvények	-	1 952	-	-	4 094	-	(1 952)	4 094
2019. december 31-én	100 000	(35)	21 729	-	83 480	(6 747)	35	198 462
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	8 423	-	-	8 423
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	3 187	-	3 187
Leányvállalatok dekonszolidálása	-	-	-	-	(489)	-	-	(489)
Értékesített saját részvények	-	35	-	-	196	-	(35)	196
2020. december 31-én	100 000	-	21 729	-	91 610	(3 560)	-	209 779

Kelt: Budapest, 2021. március 30.


dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató


Nyemosok János
vezérigazgató-helyettes



MKB Bank Nyrt.
Konszolidált cash-flow kimutatás a 2020. december 31-ével végződő időszakra

	Megjegyzés	2020	2019
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		9 218	43 368
<i>Módosító tételek:</i>			
Értécsökkenés, amortizáció és értékvesztés	14	4 488	4 075
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztésének visszairása)	12	(29)	1 180
Mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék / (képzett céltartalék visszairása)	18, 31	312	(2 509)
Hiteleken és előlegeken képzett értékvesztés visszairása	11	(389)	(23 739)
Értékesítésre tartott befektetett eszközökre képzett értékvesztés visszairása	36	(6 372)	(194)
Értékpapírokra, leányvállalatokra és társult vállalkozásokra képzett értékvesztés	10, 13	19	349
Értékpapírok IFRS értékére vonatkozó egyéb módosító tétel	10	2 716	(483)
Halasztott adó változás	28	991	(2 070)
Nettó kamateredmény	24, 25	(19 760)	(40 512)
Osztalék értékpapírokból		(26)	(167)
Kibocsátott kötvények átértékelése	19	-	(103)
FVTOCI értékpapírok átértékelése	Saját tőke változás	3 187	(3 281)
Pénzeszközök árfolyamváltozása		1 279	977
Működési cash flow		(4 366)	(23 109)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	8	(21 186)	1 213
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	11, 32, 33, 35	(183 240)	(11 366)
Származékos pénzügyi eszközök változása	9	(5 069)	(279)
Egyéb eszközök változása	12	(1 941)	5 343
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	15	4 444	(32 017)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	16	635 732	(145 517)
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása	18	(1 285)	9 306
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	17	(8 857)	12 655
Kapott kamat	24	57 660	60 497
Fizetett kamat		(37 900)	(19 985)
Nyereségadó	28	(1 724)	230
		436 634	(119 920)
Működéshez felhasznált nettó pénzáramlás		432 268	(143 029)
Befektetési cash flow			
Befektetés a Csoporthoz tartozó társaságokba	13	(1 357)	(1 657)
Csoporthoz tartozó társaságokból (elindegenítés) / befektetés	13	40	103
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése és értékesítése	14	(3 775)	(10 839)
Értékpapírok beszerzése	10	(1 048 911)	(750 421)
Értékpapírok értékesítése	10	473 002	923 187
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek változása	36	8 914	357
Befektetésből származó nettó pénzáramlás		(572 087)	160 730
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	19	196	4 214
Kibocsátott kötvények állományának csökkenése	19	-	(4 991)
Hátrasorolt kötelezettségek állományának növekedése	20	19 248	10 524
Hátrasorolt kötelezettségek állományának csökkenése	20	(15 012)	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	374 843	13 487
Fizetett osztalék	Saját tőke változás	-	(4 665)
Leányvállalatok dekonszolidálása	Saját tőke változás	(489)	-
Finanszírozásból származó nettó pénzáramlás		378 786	18 569
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékek nettó növekedése / (csökkenése)		238 967	36 270
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékek január 1-jén		55 388	19 240
Pénzeszközök árfolyamváltozása		(172)	(122)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékek az időszak végén		294 183	55 388

Kelt: Budapest, 2021. március 30.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Nyemcsok János
vezérigazgató-helyettes

Megjegyzések a Pénzügyi kimutatáshoz

(8. oldaltól a 117. oldalig)

1. Általános információk

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

A Csoport 2020. december 31-ével végződő időszakra vonatkozó auditált konszolidált pénzügyi kimutatásai magukban foglalják a Bankot és leányvállalatait (a továbbiakban együttesen: a „Csoport”). A Csoport belföldi nem-pénzügyi tevékenységét nem banki leányvállalatokon keresztül bonyolítja le.¹

Az MKB Bank részvényei 2019. május 30. napjával felvételre kerültek a Budapesti Értéktőzsde (továbbiakban: „BÉT”) terméklistájára, ezzel az MKB részvények bevezetésre kerültek a BÉT-re. A Bank működési formája 2019. május 30-tól megváltozott és ettől a naptól nyilvánosan működő részvénytársaságként folytatja működését, cégneve MKB Bank Nyrt.-re változott. A működési formaváltást és kapcsolódó névváltozást a cégbíróság 2019. május 30-ával bejegyezte. Az MKB Bank BÉT-re bevezetett törzsrészvényei tekintetében a részvények első kereskedési napja a BÉT részvény szekciójának Standard kategóriájában 2019. június 17. volt.

A Bank 2020. október 30. napján értékesítette a Magyar Bankholding Zrt.-ben meglévő 33,33%-os tulajdonosi részesedését megtestesítő valamennyi részvényt.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt., mint holding társaság, miután a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: „MNB”) engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankszektora jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35%, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96%, az MTB eddig közvetlen tulajdonosai pedig 37,69% tulajdonrészrel rendelkeznek. A működéshez minden szükséges engedély megszerzésre került, illetve jelentős változás a Bank stratégiájában nem várható.

A pénzügyi holding társaság az apportot követően stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankszektort felett, valamint megtervezi és levezényli a bankok működését optimalizáló fúziós folyamatot. A részletes fúziós ütemterv, az üzleti stratégia kidolgozására és a csoportműködésből eredő szinergiák kiaknázása 2021-ben kerül sor. A Budapest Bank, az MKB és az MTB a fúziós folyamat megtörténteig megőrzi önálló jogi státuszát, és külön márkanevek alatt működik.

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

Az MKB Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája a következő:

1.1

Az MKB Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája a következő:	Részvények darabszáma (db)	Részvények összértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	97 185 008	97 185 008 000	97,19%

A közvezényes hányad mértéke: 2,81%

A Bankban 97,19%-os közvetlen részesedéssel rendelkezik a Magyar Bankholding Zrt. A Magyar Bankholding Zrt. tulajdonosi szerkezete a következő:

1.2

A Magyar Bankholding Zrt. tulajdonosi szerkezete	
Tulajdonos	Tulajdoni hányad (%)
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	30,35%
METIS Magántőkealap	11,51%
Blue Robin Investments S.C.A.	10,82%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	4,48%
EIRENE Magántőkealap	3,29%
Pantherinae Pénzügyi Zrt.	1,02%
PRIME FINANCE Future Zrt.	0,84%
Magyar Takarékos Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	37,69%

A pénzügyi kimutatás az IAS 1 szerinti általános célú pénzügyi kimutatás, azaz olyan felhasználók részére készült kimutatás, akik nincsenek abban a helyzetben, hogy speciális információszükségletükre szabott jelentések készítését kérjék a Csoporttól. A jelen pénzügyi kimutatásokon túlmutató speciális információkat az azonos időszakra készült tőzsdei gyorsjelentés tartalmazza, amely felhasználja a jelen pénzügyi kimutatások alapadatait.

2. A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés

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

Az IFRS-ek a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (továbbiakban: “IASB”) és elődje által kiadott számviteli standardokból, valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (továbbiakban: „IFRIC”) és elődje által kiadott értelmezésekből állnak.

A konszolidált pénzügyi kimutatások magyar forintban („Ft”), millióra kerekítve kerültek bemutatásra, kivéve, ha másként kerültek feltüntetésre. A konszolidált pénzügyi kimutatást az Igazgatóság 2021. március 30-án hagyja jóvá.

2018. január 1-jétől az MKB könyvvezetése és egyedi pénzügyi kimutatásának elkészítése során az EU által befogadott IFRS-eket alkalmazza.

A jelen konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő 2020. évi adatok a 2020. január 1-től hatályos standardok alapján kerültek összeállításra.

3. Az értékelés alapja

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az értékelés alapja a valós érték, mint kezdeti könyv szerinti érték.

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

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

A pénzügyi kimutatások a vállalkozás folytatásának elve alapján készültek.

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

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

A becslési bizonytalanság és a számviteli politikák alkalmazása terén hozott kritikus döntések fő területeit, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített összegekre, a 34. megjegyzés írja le.

4. A jelentős számviteli politikák összefoglalása

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

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

a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban

A Konzolidált pénzügyi kimutatás a Csoport, azaz az MKB, annak leányvállalatai, közös vezetőségű vállalatai és társult vállalatai kimutatásait foglalja magában. A leányvállalatok bevételei, ráfordításai, eszközei és forrásai a konzolidált pénzügyi kimutatás megfelelő sorain jelennek meg, a csoporton belüli egyenlegek és tranzakciók kiszűrése után.

A Csoport prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint (Ft).

b) Konzolidáció

Leányvállalatok

Leányvállalatok a Csoport által ellenőrzött gazdálkodó egységek. Ellenőrzés akkor áll fenn, ha a Csoport a leányvállalatokban való részesedése révén, változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és leányvállalat felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat. Az ellenőrzés megítélése a tényleges szavazati jogok figyelembevételével történik. Az újonnan megszerzett leányvállalatok attól az időponttól kezdődően kerülnek bevonásra a konzolidációba, amikor a Csoport megszerezte az ellenőrzést. A Csoport a leányvállalatok megszerzését akvizíciós módszerrel számolja 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 része goodwillként kerül kimutatásra. Ha az akvizíció költsége kisebb, mint a megszerzett üzleti vállalkozás azonosítható eszközei, kötelezettségei és függő kötelezettségei Csoportra jutó részének valós értéke, a különbözet azonnal az időszaki átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kerül megjelenítésre.

Alapkezelési tevékenység

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

A konzolidáció során kiszűrt ügyletek

A konzolidáció során kiszűrjük a csoporton belüli egyenlegeket, valamint a csoporton belüli ügyletekből származó közbenső eredményeket.

c) Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

Közös vezetésű vállalkozások

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

Társult vállalkozások

Az MKB társult vállalkozásként sorolja be az olyan gazdálkodó egységekben lévő befektetéseket, amelyek felett egy befektető jelentős befolyással rendelkezik, és amely a befektetőnek nem leányvállalata és nem is közös vállalkozása. A társult vállalkozások elszámolása tőkemódszerrel történik. A módszer alapján a társult vállalkozásban lévő befektetést a Csoport kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken jeleníti meg, beleértve a kapcsolódó goodwill-t, majd a követő értékeléskor a befektetés a könyv szerinti értéke módosul a Csoportra jutó nettó eszközökben az akvizíció óta bekövetkezett változásokkal. Konszolidációs célokra az MKB a társult vállalkozások a beszámolási időszak végétől legfeljebb három hónappal eltérő beszámolás napjára készített kimutatásait használja fel.

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

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

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

d) Immateriális javak

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

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

A határozatlan hasznos élettartamú, vagy a használatbavételre még készen nem álló immateriális javakat legalább évente vizsgálni kell értékvesztés szempontjából. Az immateriális javakat 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 saját fejlesztésű immateriális javak (szoftverek) ráfordításait eszközként jelenítjük meg, ha a Csoport bizonyítani tudja arra vonatkozó szándékát és képességét, hogy befejezze a fejlesztést és a szoftvereket jövőbeli gazdasági hasznót eredményező módon használja, valamint megbízhatóan mérhető a fejlesztés befejezésének költsége. A saját fejlesztésű szoftverek aktivált költségei a szoftverek fejlesztéséhez közvetlenül hozzárendelhető valamennyi költséget magukban foglalják, és a szoftverek hasznos élettartama alatt amortizálандók.

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

e) Tárgyi eszközök

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

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

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

A tárgyi eszközök becsült hasznos élettartama:

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

A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírását az Eredményre és egyéb 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 utáni nettó nyereség vagy veszteség a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” soron kerül megjelenítésre az elidegenítés évében.

f) Befektetési célú ingatlanok

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

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

A befektetési célú ingatlanok becsült hasznos élettartama:

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

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

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

g) Pénzeszközök

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

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

h) Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése

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

Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése valós értéken történik. A szokásos üzletmenet során egy pénzügyi instrumentum valós értéke kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós ár (vagyis a kapott/fizetett ellenérték).

A kezdeti értékelés során a Csoport az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközt a kibocsátásukhoz vagy beszerzésükhöz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel módosított valós értékén jelenít meg.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok keletkeztetéséhez, kibocsátásához, vásárlásához közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek az eredmény terhére kerülnek elszámolásra. A vevőköveteléseket, ha azok nem tartalmaznak lényeges finanszírozási komponenset, a Csoport ügyleti áron jeleníti meg.

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

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

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

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

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

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

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

A kamatbevételek és a kamatráfordítások az effektív kamatláb módszerrel kerülnek meghatározásra, majd az eredményben elszámolásra.

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

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

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

i) Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése

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

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

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

- Tartási szándék (HTC – Held to collect): szerződéses cash-flow-k beszedése érdekében tartott instrumentum, amellyel a Csoport célja a hosszú távú kamatbevétel

realizálása. Nem feltétel a lejáratig tartás, az értékesítés megengedett, amennyiben az ritkán következik be; vagy ha értéke sem egyenként, sem összességében nem jelentős, és amennyiben az a megnövekedett hitelkockázat miatt következik be, illetve, ha az a hitelezési koncentrációs kockázat miatt merült fel, vagy a lejáratához közel esik.

- Tartási és értékesítési szándék (HTCS - Both Held to Collect and for Sale): szerződéses cash-flow-k beszedése és egyidejűleg a pénzügyi eszközök eladása érdekében tartott instrumentum. A keletkeztetés, illetve vásárlás célja a szerződéses cash-flow-k beszedése és nyereség realizálása az instrumentum valós értékének a növekedéséből vagy a veszteség minimalizálása a valós érték csökkenésekor közép- és hosszú távon. A HTC kategóriához képest gyakrabban és nagyobb értékben történnek értékesítések.
- Egyéb kereskedési üzleti modell (Trading): főként kereskedelemre tartott pénzügyi instrumentumok, melyek vásárlása rövid távú nyereségszerzés céljából történik.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

j) Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése

A Csoport a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

- kötelezően eredménnyel szemben értékelt (FVTPL kategória), amennyiben a kötelezettségek kereskedési célból tartottak,
- valós érték opció – a Csoport kezdeti döntése alapján (és amennyiben a kritériumoknak megfelel),
- amortizált bekerülési értéken – minden egyéb pénzügyi kötelezettség esetén.

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

k) Valós érték opció (FVO)

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

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

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

l) A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A várható hitelezési veszteség meghatározásánál figyelembe vett tényezők:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A várható hitelezési veszteséget a Csoport a következőképpen jeleníti meg:

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

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

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

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

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

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

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

m) A valós érték meghatározása

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

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

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

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

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

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

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

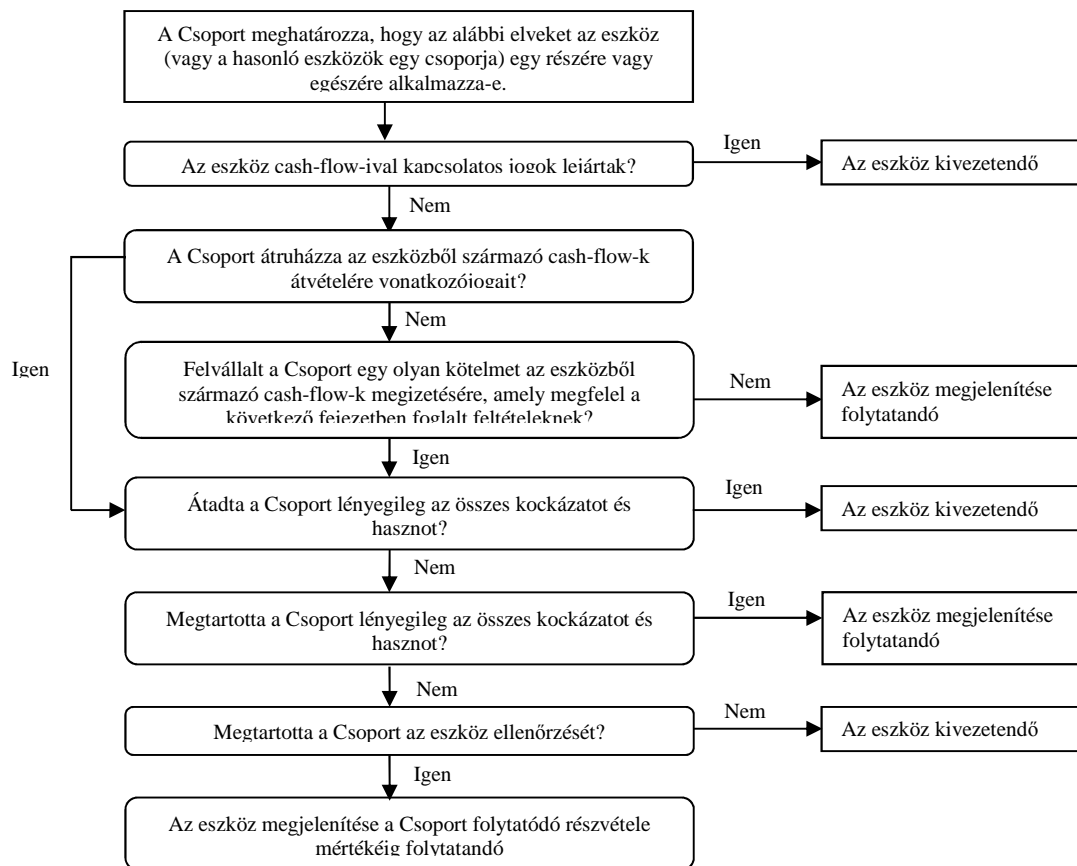
A valós érték értékelési technikák alkalmazásával történő számításakor az adott esetnek megfelelően figyelembe vesznek olyan tényezőket, mint az eladási és vételi árfolyam különbsége, a hitelminőség és a modell bizonytalanságai. Az értékelési technikák magukban foglalnak olyan feltevéseket, amelyeket 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, a Csoport az instrumentumok valós értékét az egységek számának és a jegyzett árfolyamnak a szorzataként határozza meg, és nem alkalmaz mennyiségi diszkontot.

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

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

n) Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása

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



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

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

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

A Csoport a kivezetés előtt a következő vizsgálatokat végzi el:

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

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

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

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

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

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

Szerződéses cash flow-k jelentős módosulása miatti kivezetés

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

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

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

Behajtási fázisban lévő pénzügyi eszközök leírása

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

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

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

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

o) Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

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

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

p) Pénzügyi garanciaszerződések

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

Amennyiben egy bevétel vagy ráfordítás realizálása lényegileg biztos, úgy a kapcsolódó eszköz nem függő tétel, és megjelenítése helyénvaló.

A függő tételeket a Csoport folyamatosan értékeli annak biztosítására, hogy a fejlemények a pénzügyi kimutatásokban megfelelően tükröződjenek. Amennyiben lényegileg biztossá vált, hogy a gazdasági hasznok beáramlása vagy kiáramlása bekövetkezik, úgy az instrumentumot és a kapcsolódó bevétel vagy ráfordítás annak az időszaknak a pénzügyi kimutatásaiban kerül elszámolásra, amelyben a valószínűség változása bekövetkezik. A függő tételek – hasonlóan az egyéb pénzügyi kötelezettségekhez - havonta értékelésre kerülnek.

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

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

q) Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

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

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

Az értékesítésre tartottnak történő minősítés kritériumainak teljesüléséhez

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

A Csoport az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközöket vagy elidegenítési csoportokat elkülönítetten mutatja be a pénzügyi helyzet kimutatásban.

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

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

A megszűnt tevékenység eredményét az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás külön sorában elkülönítetten mutatja ki a Csoport.

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

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

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

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök részletes bemutatásra kerültek a 38. fejezetben.

r) Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

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

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

Strukturált kötvények

Az MKB 2008 óta strukturált kötvényeket bocsátott ki lakossági és intézményi ügyfelei számára. A Csoport kiküszöbölte az említett opciókból származó kamat és deviza kockázatot azáltal, hogy ellen-opciós ügyleteket kötött. Az értékelési inkonzisztenciák megszüntetése

céljából ezek a strukturált kötvények teljes egészükben eredménnyel szemben valós értéken értékeltként kerülnek megjelölésre, és ennek következtében a beágyazott származékos termékek nem kerülnek elkülönítésre.

A valós értéken értékeltként történő megjelölés visszavonhatatlan. A megjelölt pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket a kötési időpontban jeleníti meg a Csoport és kivezetésük akkor történik, amikor eladásra (eszközök) vagy megszüntetésre (kötelezettségek) kerülnek. A kezdeti értékelés valós értéken történik, a tranzakciós költségek eredményben való közvetlen elszámolásával. A valós érték későbbi újraértékeléséből származó nyereség és veszteség a „Kamatbevételekben” kerül megjelenítésre.

s) Értékpapírok

Az értékpapírokban eszközölt befektetések likviditási céllal és lejáratig meglévő tartási szándék szerint különülnek el. A likviditási céllal tartott értékpapírok esetében a Csoport a tartás és értékesítés üzleti modellt alkalmazza. A pénzügyi befektetések megjelenítése a kötési időpontban történik, amikor a Csoport értékpapír vásárlására szerződést köt a partnerekkel, és akkor kerülnek kivezetésre, amikor eladásra kerülnek az értékpapírok, vagy a hitelfelvevők visszafizetik kötelmeiket.

A likviditási célú értékpapírok kezdeti értékelése a közvetlen és egyedileg hozzákapcsolható tranzakciós költségekkel módosított valós értéken történik. A likviditási célú értékpapírokra vonatkozóan értékvesztés kerül elszámolásra az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben. Az értékesíthető értékpapírok eladásakor a korábban a valós érték változásából adódó saját tőkében megjelenített halmozott nyereség vagy veszteség az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásba kerül átvezetésre a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” közé.

t) Származékos termékek

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

Származékos termékek beágyazódhatnak más pénzügyi instrumentumokba. Amennyiben a hibrid szerződés pénzügyi instrumentumra vonatkozó alapszerződést foglal magában, a beágyazott származékos termékek az IFRS 9 standard előírásai alapján együttesen kezelendők.

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

u) Lízingek

A Csoport, mint lízingbevevő számviteli elszámolásaira vonatkozóan egyetlen modellt alkalmaz, amely alapján a mögöttes eszköz használatának jogát megtestesítő használatijog-eszközt, valamint lízingfizetésekre vonatkozó kötelmet, vagyis lízingkötelezettséget jelenít meg, azaz elkülönítetten jeleníti meg a lízingkötelezettségre vonatkozó kamatráfordítást és a használatijog-eszközre vonatkozó értékcsökkenési leírást; és bizonyos események (például a lízing futamidejének változása, a lízingfizetéseket meghatározó indexek vagy kamatlábak

változása miatt a jövőbeli lízingfizetések változása) bekövetkezése esetén újra értékeli a lízingkötelezettségét.

A Csoport a kezdőnapon értékeli, hogy, mint lízingbevevő, ésszerűen biztos-e abban, hogy lehívja a lízinghosszabbítási opciót, vagy hogy nem hívja le a lízingmegszüntetési opciót, és ehhez az értékeléshez minden olyan releváns tényt és körülményt figyelembe vesz, amely gazdasági ösztönzőt jelent számára a lízinghosszabbítási opció lehívásához vagy a lízingmegszüntetési opció le nem hívásához.

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

A Csoport, mint lízingbeadó pénzügyi vagy operatív lízingként sorolja be a lízingszerződéseit a standard követelményei szerint kialakított döntési fa alapján. Kezdetben a lízingkötelezettséget a kezdőnapig meg nem fizetett lízingfizetések jelenértékén mutatja ki a Csoport, diszkontálva a lízing implicit kamatlábával. A Csoport a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülési érték-modell alkalmazásával értékeli.

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

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

A pénzügyi kimutatásokban történő bemutatás

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

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

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

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

v) 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 költséggel 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 értéken értékeltként sorolja be.

w) Céltartalékok

Céltartalék kerül kimutatásra, ha múltbeli események következtében a Csoportnak meglévő jogi vagy vélelmezett kötelme van, amely megbízhatóan megbecsülhető, és valószínű, hogy a kötelelem kiegyenlítése gazdasági haszon kiáramlását fogja eredményezni.

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

x) Nyereségadó

A nyereségadó tényleges és halasztott adót tartalmaz.

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

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

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

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

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

A következő átmeneti különbözetekre nem jelenítünk meg halasztott adót:

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

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

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

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

y) Kamatbevétel és kamatráfordítás

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

z) Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek elszámolása a következő:

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

aa) Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)

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

bb) Osztalék

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

cc) Szegmensek szerinti jelentés

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

A szegmensbevételek, a szegmensráfordítások, a szegmenseszközök és a szegmenskötelezettségek azok a bevételek, ráfordítások, eszközök és kötelezettségek, amelyek közvetlenül a szegmensnek tulajdoníthatók, illetve, amelyek ésszerű alapon a szegmenshez hozzárendelhetők. A szegmensekhez történő hozzárendelés módja olyan tényezőktől függ, mint a tételek jellege, a folytatott tevékenységek, valamint az adott szegmens relatív önállósága. A Csoport szegmensek közötti árképzés alkalmazásával végzi a szegmensbevételek és szegmensráfordítások szegmensekhez történő hozzárendelését. A hozzárendelés szokásos piaci feltételek mellett történik. A szegmensek szerinti jelentésre vonatkozó további részleteket a 37. megjegyzés tartalmaz.

A Csoport nem rendelkezik külföldi szegmensekkel.

dd) Külföldi pénznemek

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

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

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

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

ee) Jegyzett tőke

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

ff) 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.

gg) Egy részvényre jutó eredmény

A Csoport az egy részvényre jutó eredmény (EPS) alap és hígított értékét mutatja be törzsrészvényeire vonatkozóan. Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Csoport törzsrészvényesei rendelkezésére álló eredmény osztva a forgalomban lévő törzsrészvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításakor a törzsrészvényesek rendelkezésére álló eredményt és a forgalomban lévő törzsrészvények súlyozott átlagát módosítják valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészvény hatásával. Az egy részvényre jutó eredmény alap és hígított értékéről további információt a 32. megjegyzés tartalmaz.

hh) Az IFRS standardok 2020. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

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

- **A Konceptuális keretelvekre vonatkozó hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** – az EU által elfogadva 2019. november 29-én (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 1 “Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – A lényegesség definíciója – az EU által elfogadva 2019. november 29-én (hatályba lép 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok”, IAS 39 “Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” és IFRS 7 “Pénzügyi instrumentumok: közzétételek” standardok módosításai** - kamatláb benchmark reform - az EU által elfogadva 2020. január 15-én (hatályba lép a 2020. január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosításai** – Koronavírussal kapcsolatos bérleti koncessziók az EU által elfogadva 2020. október 9-én (hatályba lép 2020. június 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk” standard módosítása**- az EU által elfogadva 2020. április 21-én (hatályba lép 2020 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Csoport úgy véli, hogy jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Csoport pénzügyi kimutatásaira.

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

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

- **IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 standardok módosításai** – kamatláb benchmark reform – 2. fázis – az EU által elfogadva 2021. január 13-tól (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai IFRS 9 halasztással** - az EU által elfogadva 2020. december 15-től (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A Csoport nem alkalmazza ezeket az új standardokat és a meglévő standardok módosításait a hatályos időpontok előtt. A Csoport úgy véli, hogy a jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Csoport pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

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

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be 2021. április 29-ig:

- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard, beleértve az IFRS 17 standard módosításait** (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk”; IAS 16 “Ingatlanok, gépek és berendezések”; IAS 37 “Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések” standardok módosításai** – Éves fejlesztések (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 “Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőke módszerrel kapcsolatban),
- **IAS 1 “Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard kiegészítése és a 2. számú IFRS gyakorlati útmutató** – Számviteli politikára vonatkozó közzétételek (hatályba lép 2023 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakban),

- **IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – A számviteli becslések definíciója – (hatályba lép 2023 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakban).

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

5. A konszolidációs kör meghatározása

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

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

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

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

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

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

Amennyiben az adott leányvállalat bármely leányvállalata(i) konszolidálásba vonandó(k) a fenti korlátok alapján, akkor az adott leányvállalatot sem lehet kihagyni a konszolidálás alól. Azon közös vezetésű és társult vállalkozások (azaz a tőkemódszerrel konszolidálandó vállalkozások) mentesíthetők a konszolidáció alól, amelyeknél az alábbi feltételek közül három együttesen fennáll:

- a Csoportra jutó nettó árbevétele 500 millió Ft alatti,
- a Csoportra jutó jegyzett tőke 500 millió Ft alatti,
- a Csoportra jutó saját tőke 1 000 millió Ft alatti, illetve,
- a Csoportra jutó mérlegfőösszege 3 000 millió Ft alatti, mert azok nem minősülnek lényegesnek.

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

Az MKB Bank Nyrt. konszolidációs körébe tartozó Társaságok áttekintése:

5.1

2020

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése
MKB-Euroleasing Autófinanszírozó Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés, egyéb hitelnyújtás
MKB Bank MRP Szervezet	100,00%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Retail Prod Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	49,00%	49,00%	Magyarország	Befektetési alapkezelés
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Informatikai szolgáltatásnyújtás

2019

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

A vizsgált gazdasági egységekre vonatkozó megállapítások tevékenység szerinti bontásban

a) Gépjármű finanszírozás nyújtása:

MKB Euroleasing Csoport

Az MKB-Euroleasing Csoport a korábbi évekhez hasonlóan továbbra is rendkívül aktív és meghatározó szereplő, elsősorban a gépjárműfinanszírozás és a mezőgazdasági gépfinszírozás terén elért kiemelkedő eredményei miatt. Az MKB-Euroleasing Csoport ezeken a szegmenseken túlmenően a nagyhaszongépjárművek és az általános gépek finanszírozása terén is teljeskörű szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére.

Az MKB-Euroleasing Csoport célja mind a finanszírozási szegmenseket, mind pedig a szegmenseken belül felépülő szerződésállományt figyelembe véve egy kockázati és üzleti szempontból diverzifikált portfólió felépítése, amely hosszútávon biztosítja a jövedelmező üzleti modell működtetését.

A Csoport 2020-ban dinamikusan növelte az új finanszírozási volument, aminek következtében a kezelt portfólió nőtt. Ez nagyban hozzájárul a működési hatékonyság további javulásához. Az MKB Euroleasing Csoport az autó- és mezőgazdasági gépf finanszírozási szegmensekben is stabilan a három legnagyobb piaci szereplő egyike.

Az MKB-Euroleasing Csoport stratégiai célja az elért piaci részesedésének, és a vezető hazai lízingvállalati státuszának a megtartása, a stabil piaci jelenlét biztosítása elsősorban a vendori, szállítói és importóri kapcsolatok stabilizálása, illetve újak kialakítása révén. Ezen túlmenően a Csoport innovatív digitális megoldások fejlesztésében és bevezetésében is élen jár az ügyfelei és partnerei kiszolgálása tekintetében.

Az MKB-Euroleasing Csoport tagjai: a finanszírozói tevékenységet végző **MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.** (közvetlenül 100% MKB Bank tulajdon) az ugyancsak pénzügyi vállalkozás **Retail Prod Zrt.** (közvetlenül 100% MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. tulajdon, közvetetten 100% MKB Bank tulajdon), amely társaság a portfóliójának a kifuttatását végzi, az **Euroleasing Kft.** (közvetlenül 100% MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. tulajdon, közvetetten 100% MKB Bank tulajdon), amely csoporton belül, illetve külső partnerek számára is back office szolgáltatásokat nyújt, valamint az **I.C.E. Kft.** (közvetlenül 100% MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. tulajdon, közvetetten 100% MKB Bank tulajdon), amely követelés beszedéssel kapcsolatos feladatokat lát el.

Az MKB Bank az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.-t és annak 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatát, a Retail Prod Zrt.-t teljes körű konszolidációba vonja.

A Csoport teljes körű konszolidációba bevont tagjaival a 2020. évet kiemelkedő, 1 598 millió Ft IFRS szerinti adózott eredménnyel zárta.

b) Kiegészítő tevékenységek

Tárgyi eszköz és immateriális javak kezelése, szolgáltatások nyújtása

MKB Üzemeltetési Kft.
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.

Befektetési alapok kezelése

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

A Pannónia CIG Alapkezelő Zrt-ben 2017. október 19-én tőkeemelés útján az MKB 49%-os kisebbségi részesedést szerzett. A tranzakció következtében a Társaság jegyzett tőkéje 306 120 000 forintra növekedett. Az MKB Bank a Társaság felett nem gyakorol ellenőrző befolyást, a konszolidációba tőkemódszerrel kerül bevonásra. A Társaság neve MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. -re változott, továbbá székhelye és telephelye is módosult. Az MKB-Pannónia Alapkezelő – kiegészítő szolgáltatások mellett – elsősorban a befektetési alapkezelésre és az értékpapír portfóliók kezelésére szakosodott vállalkozás, amely a vagyongazdálkodási igények professzionális, a nemzetközi normákhoz igazodó kielégítésére törekszik. Az MKB-Pannónia Alapkezelő alapvető céljai között szerepel a piaci részesedés folyamatos növelése. Figyelembe véve a nyugdíjbiztosítási piac átalakulását és az ezzel járó konszolidációs igényt, továbbra is jelentős hangsúlyt helyez a nyugdíjpénztári ügyfelek akvizíciójára. Az önkéntes- és magánnyugdíjpénztárak számára végzett minél sikeresebb portfóliókezelés mellett 2018-tól újabb fókuszként jelentkezett a nyilvános befektetési alapok kezelése, továbbá a külső ügyfelek megszerzése.

A Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 99%-ban az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. tulajdona, 1%-ban MKB Bank tulajdon. Jelenleg két alapot kezel: Solus I. és Solus II. Kockázati Tőkealapok.

A **Solus I. Alap** az Intelligens Szakosodási Kockázati Tőkeprogram (GINOP 8.1.3/B-17), valamint az MKB Csoport és stratégiai partnerei mint magánpiaci befektetők által társfinanszírozott közös alap. A Solus I. Alap 2023 végéig több mint 13,4 milliárd forint kockázati tőkét fog kihelyezni innovatív és intelligens technológiákat alkalmazó KKV-kba. A portfólió 2020. december végével 28 db cégből áll, és 11.542 millió Ft-ról született már befektetési döntés.

A **Solus II. Alapot**, amely a Digitális Jólét Kockázati Tőkeprogram (GINOP 8.2.7-18) keretén belül valósul meg 2019. augusztus 16-án vette nyilvántartásba az MNB. A Solus II. Alap 2023 végéig 8 milliárd Ft kockázati tőkét fog befektetni digitalizáció-fókuszú mikro-, kis- és középvállalkozásokba. A portfólió 2020. december végével 11 db cégből áll, és 3.620 millió Ft-ról született már befektetési döntés.

Informatikai szolgáltatásnyújtás

MKB Digital Szolgáltató Zrt.

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

2020-as évben a Pandémia nagy kihívás elé állította a teljes Bankcsoportot informatikai szempontból is, melyet az MKB Digital Zrt-nek köszönhetően zökkenőmentes otthoni munkavégzésre való átállással kezelte. Tavalyi évben sor került két Csoporton kívüli projektben való részvételre is, melyek az első lépcsői a piaci szolgáltatóvá válásnak. A CORE rendszerhez tartozó kompetenciák erősítése érdekében ezen kompetenciák kiszervezésre kerültek egy saját leányvállalatba.

2020-as évben elért adózott eredmény: 82,1 millió Ft.

c) Munkavállalói rész tulajdonosi program

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

d) Nem konszolidált vállalkozások

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

Leányvállalatok:

- MKB Ingatlan Kft.
- Extercom Kft.
- Exter-Reál Kft.
- Exter-Immo Zrt.
- Euroleasing Kft.
- I.C.E. Kft.
- MKB Inkubátor Kft.
- Arete Zrt.
- MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.

Társult vállalkozás:

- Pannonhalmi Apátsági Pincészet Kft.

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások:

- Danube Capital R&A Zrt.
- Danube Capital Advisory Kft.
- MKB Consulting Zrt.
- Consulting Vagyonkezelő Kft.
- St34dy IT Services Kft.
- Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
- SWIFT
- Budapesti Értéktőzsde Zrt.
- CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
- Elevator Lending Kft.
- Elevator Technologies Kft.
- Family Finances Kft.
- FintechX Technologies Zrt.
- Blueopes Zrt.
- Tőkeportál Zrt.
- Coinrule Ltd.
- Cégjelző Kft.
- Amon Card Ltd
- Judulimp S.A.

e) A bemutatott időszakok során értékesített vagy dekonszolidált gazdálkodó egységek

Az MKB Bank Nyrt. 2020. február 27-én értékesítette a Core Solutions Kft.-ben meglévő 5%-os részesedését.

Az MKB Bank Nyrt. 2020. április 1-jén értékesítette az MKB Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.-ben meglévő 100%-os részesedését a NUKLEUS Consulting Kft. részére.

Az MKB Bank Nyrt. az Exter Adósságkezelő Kft.-ben meglévő, a törzstőke és a szavazati jogok 100%-át megtestesítő üzletrészt 2020. május 18-án értékesítette a Danube Capital R&A Zrt. részére. Az Exter Adósságkezelő Kft.-vel összefüggésben a szoros kapcsolat

módosulása és az összevont felügyelet alóli törlés kérelmezésre került az MNB-nél. A felügyeleti engedéllyel összhangban a Danube Capital Advisory Kft. (korábbi nevén: Exter Adósságkezelő Kft.) 2020. augusztus 31-ével kivezetésre került mind a számviteli, mind a prudenciális konszolidációs körből.

Az Extercom Kft.-ben a Bank 100%-os tulajdonosi hányada révén jogosult a vezető tisztségviselők delegálására, ezáltal jelentős befolyással bír a lényeges tevékenységek irányítása felett. Az Extercom Kft. finanszírozásához szükséges forrásokat teljes mértékben az MKB Bank bocsátja a Társaság rendelkezésére. A felügyeleti engedéllyel összhangban az Extercom Kft. 2020. szeptember 30-ával kivezetésre került a Bank számviteli konszolidációs köréből, illetve az összevont felügyelet alól is mentesítésre került.

Az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.-ben 100% tulajdoni részesedéssel, illetve a szavazati jogok 100%-ával rendelkezik a Bank. Ezek alapján a Banknak joga van a főbb tisztségviselők kinevezésére. A Társaság fő feladata az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes- és magánpénztári ága, valamint az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár adminisztrációjának ügyviteli és informatikai segítése, a Pénztárak zavartalan működéséhez szükséges technikai feltételek biztosítása. A Kiszolgáló Kft. a beszámolási időszak végén nem konszolidált leányvállalatként szerepel a Csoport pénzügyi kimutatásaiban, mivel 2020. szeptember 30-ával az MNB engedélyével összhangban kivezetésre került mind a számviteli, mind a prudenciális konszolidációs körből.

A konszolidációs körből kivezetett vállalatok által megtermelt eredmény a kivezetés napjáig módosította a Csoport eredményét.

f) A bemutatott időszakok során vásárolt gazdálkodó egységek

Az MKB Digital Zrt. és a R34DY Zrt. a 2020. május 14. napján aláírt társasági szerződéssel közösen megalapították a ST34DY IT SERVICES Korlátolt Felelősségű Társaságot, melyben az MKB Digital Zrt. 49%-os közvetlen, az MKB Bank Nyrt. ugyanilyen mértékű közvetett tulajdonnal rendelkezik.

Az MKB Bank Nyrt. tőkeemelését hajtott végre az MKB Consulting Zrt.-ben 2020. augusztusban, ezt követően 64,65%-os közvetlen tulajdonrészrel rendelkezik.

6. Kockázatmenedzsment

a) Bevezetés és áttekintés

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

A kockázatkezelés a Csoport működésének elválaszthatatlan része és üzleti, valamint átfogó pénzügyi teljesítményének alapvető komponense. A Csoport kockázatkezelési tevékenysége úgy került kialakításra, hogy elősegítse a kockázati környezet változásainak folyamatos nyomon követését. Ezt mind a stratégia, mind az operációs szinten egyaránt érvényesülő, a hagyományosan prudens kockázatkezelési kultúra iránti elkötelezettség biztosítja.

A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé az Igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll (egy-egy külön nevesített és meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, limitálása, figyelése és jelentése

tartozik. A fő kockázatkezelési elvekkel kapcsolatos döntések csoportszinten kerülnek elfogadásra, és azokat a Csoport tagjainak saját döntéshozó szervei egyedileg valósítják meg.

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

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

- hitelezési kockázat:
A hitelkockázat azt a potenciális kockázatot jelenti, hogy az üzleti partner nem teljesíti a fizetési kötelezettségeit, vagy nem időben teljesíti azokat, vagy csökken a követelések értéke az üzleti partner hitelminőségének romlása miatt. A kapcsolódó vállalatoknak nyújtott hitelek, vagy más hiteljellegű kötelezettségvállalásokból származó kockázatok szintén szerepelnek a Csoport hitelkockázat kezelő mechanizmusában.
- országgkockázat:
Az országgkockázat általában olyan potenciális veszteséget jelöl, amelyet egy adott országban végbemenő olyan gazdasági, politikai vagy más esemény vált ki, amelyet a Csoport nem tud irányítani, sem mint hitelező, sem mint befektető. Ilyen esemény(ek) következtében a kötelezett nem képes időben teljesíteni a kötelezettségeit, vagy egyáltalán nem tudja őket teljesíteni, vagy a Csoport nem tudja érvényesíteni a jogait a kötelezettel szemben. Az országgkockázat komponensei a transzferkockázat, az állami kockázat és a kollektív adós kockázat.
- részesedési kockázat:
A részesedésekhez kapcsolódó kockázatok a következő eseményekből származó potenciális veszteségként kerülnek meghatározásra:
 - saját tőke, vagy alárendelt kölcsöntőke nyújtásából eredő veszteség, így jellemzően a részesedés értékesítése során realizált, illetve csőd következtében előállt veszteség, a részesedések (részbeni) értékvesztése (ide értve az üzleti vagy cégértéket, a goodwill értékén elszámolt értékvesztést) vagyis a befektetés könyv szerinti értékén elszenvedett veszteség, valamint
 - a részesedésekhez kapcsolódó, a nyújtott saját tőkén felüli esetleges tőkejellegű kötelezettségből származó veszteség, jellemzően szerződés alapján fennálló tőke hozzájárulásra, vagy veszteség kompenzációra vonatkozó kötelezettség után keletkezett veszteség, továbbá
 - a részesedésekhez kapcsolódó egyéb pénzügyi kockázatokból, reputációs kockázatból, működés kockázatból, árfolyam kockázatból származó esetleges veszteségek.
- piaci kockázat (beleértve az árfolyam- és kamatláb kockázatot):
A Piaci ár kockázat magában foglalja a piaci árak változásából fakadó potenciális veszteségeket mind a kereskedési mind pedig a banki könyvekben.
- likviditási kockázat:
A Csoport meghatározása szerint a likviditás a fizetési kötelezettségek esedékességkor történő teljesítésének képessége, illetve az új üzletek finanszírozásának képessége bármikor, anélkül, hogy a nem tervezett likviditási veszteségeket el kellene fogadni eszköz oldalon vagy a megnövekedett refinanszírozási mértékeket a finanszírozási oldalon.

- működési kockázat:
Nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberi hibából, rendszerhibákból, illetve külső eseményekből eredő veszteségek kockázata. Magában foglalja a jogi kockázatot, az üzletviteli kockázatot, a reputációs kockázatot, a modellezési kockázatot, illetve az információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázatot is. A működési kockázatba nem tartozik bele az üzleti és a stratégiai kockázat.
- jogi kockázat:
A jogi kockázat a jogszabályi előírások be nem tartásából, helytelen jogalkalmazásból, vagy a jogszabályváltozások implementálásának hiányából fakadó kockázatok, valamint a jogszabályi környezet nem várt, vagy visszamenőleges hatályú változásának, vagy bíróságok – Csoport és érdekeltségei álláspontjától eltérő – jogalkalmazása.
- üzletviteli kockázat:
Az üzletvitel kockázata a működési kockázatok közé tartozó, a pénzügyi szolgáltatások nyújtásában a szolgáltatások nem megfelelő kínálatából vagy szándékosan folytatott, meg nem engedhető magatartásból adódó kockázat. Ide sorolhatók a fogyasztók terhére elkövetett visszaélésekből, tisztességtelen és nem etikus kereskedelmi gyakorlatból, agresszív értékesítésből, eredő kockázatok.
- reputációs kockázat:
Reputációs kockázat a likviditást, tőkét vagy jövedelmezőséget közvetve érintő olyan kockázatok, amelyek a Csoportról és érdekeltségeiről kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, részvényesi, befektetői vagy hatósági véleményből származnak és a Csoport és érdekeltségei külső megítélésének a kívánatos szinttől való elmaradásában nyilvánulnak meg.
- modellezési kockázat:
A modellezési kockázat annak a kockázata, hogy a modellek hibáiból kifolyólag gazdasági veszteséget okozó döntéseket hoz a Csoport. A modellhibák mögött nem feltétlenül, illetve nem elsősorban hanyagságot kell keresni, hanem a tudás korlátait, kevés adatot, vagy a múltbeli adatokból nem kiolvasható változásokat: egyszerűen azt a tény, hogy a modellek sohasem tökéletesek.
- információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázat:
Az IKT kockázat, annak a kockázata, hogy az IKT rendszerek (ideértve az informatikai rendszereket, hálózatokat, kommunikációs csatornákat) teljesítményét és rendelkezésre állását káros hatás éri, azokhoz és az abban tárolt adatokhoz jogosulatlanul hozzáférnek, a bennük bekövetkezett változások inkonzisztensek vagy nem nyomon követhetők. Az IKT kockázat magában foglalja az IKT rendszerekhez kapcsolódó kiszervezés kockázatát is.
- ingatlan kockázat:
Ingatlan kockázat kiterjed a Csoport tulajdonában lévő ingatlanok piaci értékének lehetséges ingadozásából származó a veszteségekre. Olyan ingatlan kockázat, amely ingatlanhitelek biztosítékából ered, a hitelkockázat körébe tartozik.
- stratégiai kockázat:
Stratégiai kockázat magába foglalja azokat a kockázatokot, amelyek olyan üzletpolitikai döntésekből származnak, amelyek negatív hatással vannak a tőkére és jövedelmezhetőségre, továbbá a hiányos, vagy nem megfelelő döntések

végrehajtásából következnek, illetve a gazdasági környezet változásaihoz való lassú alkalmazkodásból erednek.

- üzleti kockázat:

Az üzleti kockázat alatt a gazdasági környezet azon váratlan változásai értendők, amelyek negatív hatással vannak az üzleti forgalomra vagy az árrésre, és nem róhatóak fel más típusú kockázatok terhére. A tervezett és a tényleges költségek és bevételek közötti különbség számszerűsíti.

Az alábbiakban találhatóak a Csoport fenti kockázatoknak való kitettségére, a Csoport kockázatok mérésével és kezelésével kapcsolatos célkitűzéseire, politikáira és folyamataira, valamint a Csoport tőkemenedzsmentjére vonatkozó információk.

b) Kockázatkezelési tevékenység

A Csoport Kockázati Stratégiája az üzleti stratégiával, a Magyar Bankholding Zrt. üzleti stratégiájával és az MNBSzabályaival összhangban kerül kialakításra. A Kockázati Stratégiában foglalt feladatok arra irányulnak, hogy kiegyensúlyozott kockázat/hozam arányt biztosítsanak, fegyelmezett és konstruktív ellenőrzési környezet alakuljon ki, meghatározásra kerüljön a Csoport kockázatvállalási hajlandósága, kockázatviselő képessége és folyamatosan fennmaradjon a Csoport kockázatkezelő képessége, és hosszútávon fenn tudja tartani kockázati fedezettségét. Ezáltal is biztosítja a Csoport tőkemegővését és a mindenkori fizetőképesség fenntartását.

Bizottságok	Fő felelőségek
Felügyelő Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - Legfelsőbb szinten ellenőrzi a Bank és az ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és befektetési vállalkozások összehangolt, prudens működését; - Ellenőrzi a társaság ügyvezetését, irányítja a társaság belső ellenőrzési szervét; - Megvizsgálja az Igazgatóság által elkészített rendszeres és eseti jelentéseket.
Audit bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - Az Audit Bizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelő Bizottság munkáját.
Kockázati és NPL Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - Az MKB Bank Nyrt. kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázatvállalási stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést, elfogadja az adott évre vonatkozó NPL Stratégiát és kapcsolódó végrehajtási tervet, nyomon követi a magas nem teljesítő állomány arányának és az NPL Stratégia alakulását.
Javadalmazási Bizottság	<p>Konzultatív testület, felügyeli a kockázatkezelés és a belső védelmi vonalak vezetői és munkavállalói javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a társaságban érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek a figyelembevételével.</p>
Jelölő Bizottság	<p>Feladata a felügyelő bizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelő bizottsági tagok kivételével.</p>
Igazgatóság	<ul style="list-style-type: none"> - A társaság operatív ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről; - Részvényekkel, osztalékkal kapcsolatos feladatok; - A társaság szervezetét és tevékenységi körét érintő feladatok; - Stratégiai tervezéssel kapcsolatos feladatok (üzletpolitikai és pénzügyi terv előkészítése, valamint a kockázati stratégia jóváhagyása); - Jóváhagyja a kockázatvállalással kapcsolatos politikákat; - Rendszeres és eseti kockázati jelentések kiértékelése.
Vezetői Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - Legfelsőbb szintű operatív döntés-előkészítő és döntéshozó testülete; - A Vezetői Bizottság dönt az elé terjesztett általános és stratégiai kérdésekben, a bankcsoport működését, a társaság szervezetét, a humán erőforrás irányítást, kezelést és fejlesztést érintő, kockázatvállalással összefüggő, üzleti jellegű ügyekben, megtárgyal compliance és pénzmosás elleni védekezéssel, valamint ellenőrzéssel kapcsolatos kérdéseket.
Hitelbizottság	<ul style="list-style-type: none"> - A Bank állandó, az Igazgatóság alatti legmagasabb delegált döntési hatáskörrel rendelkező testülete; - Az egyedi hitelezési döntések meghozatalára rendelkezik jogkörrrel a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatban meghatározottak szerint a Restrukturálási és Követeléskezelési Ügyvezető Igazgatóság által kezelt ügyfélkör kivételével.
Restrukturálási és Követeléskezelési Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - A Restrukturálási és Követeléskezelési Ügyvezető Igazgatóság által kezelt ügyfélkör tekintetében a legmagasabb szintű döntési hatáskörrel rendelkező szervezete; - Kockázatvállalási döntések meghozatala, melyek a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzat rendelkezései alapján döntési hatáskörébe esnek; - A Követelés-Eszköz és a Követelés-Részesedés konverzió tárgyában a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatban meghatározott döntések meghozatala.
ALCO	<ul style="list-style-type: none"> - Felelős az eszköz és forrás gazdálkodásért, valamint a Csoport likviditási, finanszírozási, tőkeemfelelési és piaci kockázati kezelésének biztosításáért; - Feladata a likviditási kockázat, a kamatláb kockázat, az árfolyam kockázat (deviza és értékpapír), valamint a tőkeemfelelési kockázat kezelésére vonatkozó elvi politika kidolgozása, és előterjesztése az Igazgatóság részére Bank és Bankcsoport szinten, mely a következőkre terjed ki: <ul style="list-style-type: none"> ▪ a fenti kockázatokra vonatkozó mérési irányelvek és limitrendszer; ▪ hatásköri és döntéshozatali mechanizmus; ▪ a limittúllépések kezelésére vonatkozó irányelv.
Beruházási, Üzemeltetési és Projekt Priorizálási Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - felel a Bank teljes költségkerete és árbevétele feletti kontroll biztosításáért, felügyeli az éves beruházási- és költségtervben foglalt keretek betartását, folyamatosan nyomon követi az OPEX és CAPEX keretek alakulását, vizsgálja annak üzleti tervre való hatását. - az informatikai fejlesztések, projekthez és egyéb kezdeményezésekhez kapcsolódó fejlesztési igények, programok, valamint beruházások és költségigények, illetve a kapcsolódó erőforrás-allokáció kérdésében illetékes döntéshozó testület, melynek feladata a fejlesztési igények és a Bankcsoport stratégiai célkitűzéseinek összhangját biztosítani, valamint meghatározni a teljes projekt- és fejlesztési portfólió prioritási sorrendjét. - kialakítja és elfogadja a Bank termékfejlesztési folyamataihoz kapcsolódó árazási elveit a Bank üzleti modelljével és a kockázatvállalási stratégiájával összhangban, ellenőrzi a termék- és szolgáltatáspaletteta jövedelmezőségét.
Etikai Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - felel a Bank Etikai Kódexében meghatározott alapelveknek és elvárt magatartásformáknak való megfelelés biztosításának támogatásáért, megvitatta és döntést hoz az elé terjesztett kiemelt jelentőségű, a Bank működésére, reputációjára potenciális veszélyt rejtő etikai ügyekben, visszaélési esetekben.
Belső Védelmi Vonalak Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - felel az egyes védelmi vonalak közötti kommunikáció integrálásáért, rendszeressé és rendszerszintűvé tételéért, a kommunikációs csatornák megerősítéséért, adott esetben azok kiépítéséért. - preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli, illetve kezeltilti az MKB csoport vonatkozásában azokat a kockázatokat, melyek törvényi nem megfeleléshez, külső hatósági vizsgálatokhoz, illetve a banki működést felügyelő hatóságok elmarasztaló határozataihoz vezethetnek, és gondoskodik az esetlegesen szükségessé váló korrekciós lépések azonnali megtételéről.

c) **Hitelezési kockázat**

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

A kockázatkezeléssel kapcsolatos jelentéskészítés szempontjából a Csoport a hitelkockázati kitétség valamennyi elemét figyelembe veszi és konszolidálja (mint az egyéni kötelezetti nemteljesítési kockázatot, ország- és szektorkockázatot).

A hitelkockázat kezelése

A Bankcsoport tagjai rendelkeznek a hitelezési tevékenységből (beleértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) származó kockázat nyomon követését és megfelelő kezelését szolgáló standardokkal, politikákkal és kapcsolódó szabályozásokkal. A Bank előírja a csoporttagok számára az általa elfogadott csoportszintű szabályozásokkal azonos tartalmú saját szabályozások készítését, illetve kiadását. A Csoport tagjainak Kockázatkezelése a hitelkockázat magas szintű központosított ellenőrzését és kezelését biztosítja. Feladatai közé tartoznak különösen az alábbiak:

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

biztosítékok vagy más hitelkockázat-mérséklési lehetőség rendelkezésre állását az adott expozíció tekintetében.

- Állásfoglalások, útmutatás és szakmai támogatás nyújtása a csoporttagok üzleti egységei számára a hitelkockázat kezelése terén.

Minden csoporttagnak be kell vezetnie, és alkalmaznia kell a csoportszinten harmonizált hitelezési szabályzatot, a felhatalmazott döntéshozó szerv által delegált döntési hatásköri rendszer mentén. Minden csoporttag esetében a hitelezéssel kapcsolatos lényegesebb esetekről, eseményekről mind rendszeres, mind ad-hoc bázison jelentés készül a helyi vezetőség, valamint bizonyos esetekben az MKB részére. Minden csoporttag felelős hitelportfóliója minőségéért és eredményéért, valamint a portfólióiban lévő hitelkockázatok nyomon követéséért és ellenőrzéséért. Ez magában foglalja a piaci szektor, földrajzi helyszín és termék szerinti saját kockázatkonzentrációik kezelését. A Csoportban működő ellenőrzési rendszerek lehetővé teszik a csoporttagok számára, hogy ellenőrizzék és nyomon kövessék az ügyfél- és lakossági termékszegmensek szerinti kitétségeket.

A prudenciális követelmények megvalósítása érdekében az MKB Bank ügyfélcsoportképzési koncepciót vezetett be és működtet. Ennek keretében kiemelt érdemel az ügyfélcsoport szintű monitoring. Ez alapján a teljes kockázatvállalási folyamatot ügyfélcsoport szinten kell elvégezni: a limitelőterjesztési és monitoring folyamat az egyes csoportok vonatkozásában minden csoporttagnál azonos időben, a kockázatok együttes elemzése, figyelembe vétele alapján történik.

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

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

Az alábbi táblázat mutatja a Csoport maximális hitelkockázati kitétségét a beszámolási időszak végén:

6.1

2020. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegén kívüli kitétségek
Egyedileg értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	8 650	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	11 534	-	-	829
Egyedileg értékesített tételek bruttó értéke	-	-	20 184	-	-	829
Egyedileg értékesített tételek után elszámolt értékesítés	-	-	(9 724)	-	-	(381)
Egyedileg értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	10 460	-	-	448
Csoportosan értékesített tételek						
Teljesítő	271 557	82 657	1 023 949	550 106	-	326 605
Nemteljesítő	-	-	18 639	-	-	487
Csoportosan értékesített tételek bruttó értéke	271 557	82 657	1 042 588	550 106	-	327 092
Csoportosan értékesített tételek után elszámolt értékesítés	(34)	(40)	(36 235)	(168)	-	(1 753)
Csoportosan értékesített tételek könyv szerinti értéke	271 523	82 617	1 006 353	549 938	-	325 339
Késedelmes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	280	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	23	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	303	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő	22 660	941	95 908	-	-	85 317
Nemteljesítő	-	-	-	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	22 660	941	95 908	-	-	85 317
Valós értéken értékelt tételek könyv szerinti értéke	-	-	938	624 089	23 262	-
Egyéb függő kötelezettségek						
Egyéb függő kötelezettségek bruttó értéke	-	-	-	-	-	3 561
Egyéb függő kötelezettségekre képzett céltartalék	-	-	-	-	-	(696)
Bruttó érték összesen	294 217	83 598	1 159 921	1 174 195	23 262	416 799
Elszámolt értékesítés összesen	(34)	(40)	(45 959)	(168)	-	(2 830)
Könyv szerinti érték összesen	294 183	83 558	1 113 962	1 174 027	23 262	413 969

2019. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegén kívüli kitétségek
Egyedileg értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	9 991	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	18 039	-	-	361
Egyedileg értékesített tételek bruttó értéke	-	-	28 030	-	-	361
Egyedileg értékesített tételek után elszámolt értékesítés	-	-	(16 062)	-	-	(216)
Egyedileg értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	11 968	-	-	145
Csoportosan értékesített tételek						
Teljesítő	3 269	60 648	900 022	286 468	-	289 526
Nemteljesítő	-	-	23 933	-	-	335
Csoportosan értékesített tételek bruttó értéke	3 269	60 648	923 955	286 468	-	289 861
Csoportosan értékesített tételek után elszámolt értékesítés	-	(20)	(30 306)	(82)	-	(1 245)
Csoportosan értékesített tételek könyv szerinti értéke	3 269	60 628	893 649	286 386	-	288 616
Késedelmes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	416	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	28	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	444	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő	52 119	1 764	22 894	-	-	66 143
Nemteljesítő	-	-	35	-	-	60
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	52 119	1 764	22 929	-	-	66 203
Valós értéken értékelt tételek könyv szerinti értéke	-	-	1 323	314 508	18 193	-
Egyéb függő kötelezettségek						
Egyéb függő kötelezettségek bruttó értéke	-	-	-	-	-	1 228
Egyéb függő kötelezettségekre képzett céltartalék	-	-	-	-	-	(1 058)
Bruttó érték összesen	55 388	62 412	976 681	600 976	18 193	357 653
Elszámolt értékesítés összesen	-	(20)	(46 368)	(82)	-	(2 519)
Könyv szerinti érték összesen	55 388	62 392	930 313	600 894	18 193	355 134

A pandémia hatása a hitelkockázat kezelésére

Az általános moratórium miatt a Bank alaprendszere nem jelenít meg új késedelmeket, a március 18-i késedelmes állapot befagyasztásra került, kivéve azon ügyfelek esetében, akik önkéntesen vállalják a törlesztést a törvényben meghatározott moratórium időszak alatt. A szerződött törlesztési ütemtervet folytató ügyfelek esetében megvalósul a hagyományos hitelviselkedési magatartás mérése.

A moratórium alatt lévő ügyfelek esetében a Csoport olyan eszközöket alkalmaz, amelyek alkalmasak a hitelkockázatban bekövetkező változások követésére:

Retail ügyfeleknél:

- Az elsődleges bankkapcsolattal rendelkező ügyfél esetén a jövedelem jóváírások alakulása kerül megfigyelésre. A jóváírások trendszerű alakulásából mind ügyfél, mind termékcsoporthoz vonatkozásban következtetéseket lehet levonni a jövőbeli nemfizetés arányát illetően.
- A Csoport rendelkezik egy olyan CRM adatokon, számlatörténeten, kártya használati szokásokon alapuló kockázati modellel, aminek segítségével havi szinten az ügyfelek ratingje hitelviselkedési információ nélkül is megadható. Ehhez az adatbázisok havonta rendelkezésre állnak, ezáltal az ügyfélszintű ratingek alakulása vizsgálható. Ezen felül a rejtett stage2-es ügyletek fedezetére további értékvesztés került megképzésre management overlay alkalmazásával.

Vállalati ügyfeleknél:

- A Csoport az értékvesztés mértékét továbbra is a rating és a monitoring eredményeként határozza meg. A ratinghez kapcsolódóan a Csoport azonosította a veszélyeztetett iparágakat, és a normál monitoring tevékenység kiegészült azzal, hogy ágazati és egyedi ügyfél szinten is kategorizálására kerülnek az ügyfelek, a becsült válságérintettség alapján.
- Egyedi szinten felmérésre kerül az egyes ügyfelek kockázatainak változása, beleértve a pandémia potenciális hatásait is, amely tükröződik a ratingben, illetve a monitoringban is.
- Egyedi intézkedési terv készül, amennyiben az azonosított kockázatok indokolják.

A fentiekén túl a Csoport frissítette a makroparamétereket a teljes portfólióra vonatkozóan, az MNB Inflációs Jelentésben található legfrissebb paramétereket felhasználva, amelyeken felül a belső stressz-paraméterek alapján számított értékekre ún. management overlay-t képez.

Összefoglalva a Csoport jelenlegi modellezési módszertana a fenti információk felhasználásával lehetőséget biztosít arra, hogy az ügyfélkezelés szempontjából jól elhatárolható kockázati profilok kerüljenek kialakításra. A management overlay-eket a jelenlegi pandémiás helyzetből fakadó bizonytalanságok, a szabályozói környezet várható elvárásai, illetve a gazdasági helyzet jövőbeni változékonysága miatt képezte a Csoport.

A Csoport moratóriummal elő ügyfeleinek nettó kitétsége a következőképpen alakult (a moratóriummal érintett hitelek aránya a Csoport teljes hitelállományának nettó könyv szerinti értéknek arányában):

6.1.1

2020. december 31.	Hiteleszerződések száma	Könyv szerinti érték	Hitelek aránya
Stratégiai üzletágak			
<i>Vállalati hitelek</i>			
Refinanszírozott hitelek	85	17 953	24,19%
Növekedési hitel program	581	22 944	20,21%
Folyószámlahitelek	327	18 835	48,76%
Széchenyi Kártya	1 292	15 823	36,25%
Autófinanszírozás	570	1 908	2,17%
Egyéb	2 042	67 614	16,93%
Vállalati hitelek összesen	4 897	145 077	18,77%
<i>Lakossági hitelek</i>			
Jelzáloghitelek	13 365	92 822	49,05%
<i>Forint</i>	13 294	92 036	48,81%
<i>Deviza</i>	71	786	82,05%
Folyószámlahitelek	7 392	642	83,05%
Személyi kölcsön	4 796	3 543	39,76%
Autófinanszírozás	9 700	25 726	26,84%
Egyéb	1 608	25 218	58,46%
Lakossági hitelek összesen	36 861	147 951	27,95%
Stratégiai üzletágak összesen	41 758	293 028	26,34%
Nem stratégiai üzletágak			
CRE	-	-	0,00%
Összesen	41 758	293 028	26,31%

A Csoport moratóriummal elő ügyfeleinek kitétsége a következőképpen alakult 2020. december 31-én:

6.1.2

Bruttó érték*	Nem értékvesztett követelések		Értékvesztett követelések Stage 3	POCI	Valós értéken értékelt követelések
	Stage 1	Stage 2			
<i>Lakossági hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	33 021	510	-	2	184
Közepes hitelkockázat	89 571	10 969	-	1 708	98
Magas hitelkockázat	4 313	6 871	-	943	4
Default	-	-	5 795	2 188	8
Lakossági hitelek összesen	126 905	18 350	5 795	4 841	294
<i>Vállalati hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	12 540	13	-	-	-
Közepes hitelkockázat	96 860	5 207	-	-	272
Magas hitelkockázat	2 606	34 390	-	-	-
Default	-	-	9 479	-	-
Vállalati hitelek összesen	112 006	39 610	9 479	-	272
CRE	-	-	-	-	-
CRE összesen	-	-	-	-	-

*A valós értéken értékelt hitelek bruttó értéke a hitelek valós értékét foglalja magában.

Értékvesztés	Nem értékvesztett követelések		Értékvesztett követelések	POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	664	26	-	-
Közepes hitelkockázat	1 957	383	-	231
Magas hitelkockázat	105	221	-	143
Default	-	-	3 288	1 218
Lakossági hitelek összesen	2 726	630	3 288	1 592
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	13	-	-	-
Közepes hitelkockázat	1 353	275	-	-
Magas hitelkockázat	131	7 264	-	-
Default	-	-	7 250	-
Vállalati hitelek összesen	1 497	7 539	7 250	-
<i>CRE</i>				
CRE összesen	-	-	-	-

A Csoport moratóriummal elő ügyfeleinek cash flow-i a következőképpen alakultak:

6.1.3

Pénzügyi eszközök módosítása az időszak alatt	2020. december 31.
Módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték	1 161 353
Módosítás előtti veszteségekre képzett értékvesztés	(45 959)
Módosítás előtti nettó amortizált bekerülési érték	1 115 394
Módosítás miatti nettó nyereség/(veszteség)	(2 370)
Értékvesztés miatti nyereség vagy veszteség	-
Módosítás utáni nettó amortizált bekerülési érték	1 113 024

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettósítása

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

A Csoportnak 2020. december 31-vel nem volt olyan nettósításra vonatkozó kikényszeríthető nettósítási keret-megállapodása, vagy hasonló megállapodása érvényben, melyek alapján az IAS 32.42. bekezdésében foglalt kritériumokkal összhangban beszámítást kellett volna végeznie.

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

A hasonló megállapodások magukban foglalják a derivatív klíring-megállapodásokat és GMRA (Global master repurchase agreements) megállapodásokat. A hasonló pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a derivatív ügyleteket, repo és fordított repo ügyleteket.

Az olyan pénzügyi instrumentumok, mint a hitelek vagy betétek nem szerepelnek az alábbi táblázatban, kivéve amennyiben beszámításra kerültek egymással szemben a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

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

- derivatívák,
- repo és fordított repo ügyletek.

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

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

6.2

2020. december 31.	IAS 32.42			Hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi eszközök nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettózási megállapodásokkal csökkentett érték
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik	követel		tartozik	követel		
Pénzügyi eszközök nettózása							
Derivatívák							
Származékos pénzügyi eszközök	10 735	-	10 735	3 018	2 418	5 436	5 299
Reponhoz kapcsolódó követelések							
Ügyfelekkel szembeni követelések	82 751	-	82 751	-	82 751	82 751	-
Pénzügyi eszközök nettózása	93 486	-	93 486	3 018	85 169	88 187	5 299

2020. december 31.	IAS 32.42			Hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi eszközök nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettózási megállapodásokkal csökkentett érték
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik	követel		tartozik	követel		
Pénzügyi források nettózása							
Derivatívák							
Származékos pénzügyi kötelezettségek	(16 684)	-	(16 684)	3 018	(19 702)	(16 684)	-
Reponhoz kapcsolódó kötelezettségek							
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 732	-	2 732	-	2 732	2 732	-
Pénzügyi források nettózása	(13 952)	-	(13 952)	3 018	(16 970)	(13 952)	-

2019. december 31.	IAS 32.42			Hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi eszközök nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettózási megállapodásokkal csökkentett érték
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik	követel		tartozik	követel		
Pénzügyi eszközök nettózása							
Derivatívák							
Származékos pénzügyi eszközök	31 781	-	31 781	-	568	568	31 213
Reponhoz kapcsolódó követelések							
Ügyfelekkel szembeni követelések	29 413	-	29 413	-	-	-	29 413
Pénzügyi eszközök nettózása	61 194	0	61 194	0	568	568	60 626

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

- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – valós értéken,
- Származékos pénzügyi instrumentumok – valós értéken,
- Ügyfelekkel szembeni követelések – amortizált bekerülési értéken, a zálogosított fedezetek – valós értéken,
- Folyó- és betétszámlák – amortizált bekerülési értéken, a beszámítható fedezetek – valós értéken.

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

6.3

2020. december 31.	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi helyzet kimutatás sorai			
Származékos pénzügyi eszközök	10 735	23 262	12 527
Ügyfelekkel szembeni követelések	82 751	1 113 962	1 031 211

2020. december 31.	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi helyzet kimutatás sorai			
Származékos pénzügyi kötelezettségek	(16 684)	35 406	52 090
Folyó- és betétszámlák	2 732	1 862 261	1 859 529

2019. december 31.	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi helyzet kimutatás sorai			
Származékos pénzügyi eszközök	31 781	18 193	(13 588)
Ügyfelekkel szembeni követelések	29 413	930 313	900 900

2019. december 31.	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi helyzet kimutatás sorai			
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	44 263	44 263
Folyó- és betétszámlák	-	1 226 529	1 226 529

Ügyletminősítő rendszer

A Csoport hitelkockázat-minősítő rendszerei és folyamatai a kitétségeket annak érdekében különböztetik meg, hogy kiemeljék a nagyobb kockázati tényezőket és a súlyosabb lehetséges veszteséget okozó tételeket.

Az egyedileg jelentős wholesale tételek esetében a minősítéseket rendszeresen felülvizsgálják, és az ügyletminősítés, valamint a megképzett értékvesztés, céltartalék vonatkozásában esetlegesen szükséges módosításokat havonkénti gyakorisággal megvalósítják.

Az összeghatárt el nem érő kitétségek esetében együttes alapú (csoportos) értékelés történik, amelyhez kapcsolódóan a hitelkockázati paraméterek legalább éves gyakorisággal – a gazdasági fundamentumok változásával összhangban, szükség esetén ennél gyakrabban – felülvizsgálatra kerülnek.

A Csoport minden fordulónapra vonatkozóan (hónap utolsó napja) értékeli a pénzügyi eszköz hitelkockázatának a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett változását és besorolja a pénzügyi eszközt a megfelelő stage kategóriába.

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

Az ügyletek megjelenítésekor az értékelési folyamat részeként stage 1 kategóriába kerülnek, illetve stage 2, stage 3 kategóriából a bekerülési feltételek teljesítése esetén kerülhetnek vissza stage 1 kategóriába.

A Csoport az ügylet indulási PD értékéhez képesti változás, a késedelem időtartama, az ügyfélminősítés és az ügykezelés vizsgálata alapján határozza meg a hitelkockázat növekedésének mértékét. Jelentősnek minősített hitelkockázat növekedés esetén az ügylet stage 2 kategóriába kerül átsorolásra.

Amennyiben a fordulónapon történő értékelés során az egyes ügylet esetében a nemteljesítés objektív bizonyítékok alapján bizonyosnak tekinthető, az ügylet Stage 3-ba kerül.

A Csoport Stage 1 kategóriában egy éves időhorizontra, míg stage 2 kategóriában élettartamra vonatkozó PD-t becsül. Stage 3 kategóriába a default-os ügyletek kerülnek, ahol a PD értéke 1. A Csoport a Stage 2 kategóriában az egy éves PD-t transzformálja élettartam PD-re az átmenet-valószínűségek Markov láncon, illetve Vintage-elemzésen alapuló becslést felhasználva. Továbbá figyelembe vételre kerül a makrogazdasági előrejelzések, különösen az éves GDP változást az előrejelzések első három évében. A Csoport a negyedik évtől a TTC (through-the-cycle) PD-t alkalmazza.

Együttes alapú (csoportos) értékelés

A Csoport alkalmazásában a hitelkockázati jellemzők szerint homogén csoportokat képező ügyletek együttes értékelés alá esnek. A homogén csoportok képzésének alapja mind a Retail, mind pedig a Wholesale üzletág esetében az alkalmazott ügyfélszegmentálás, illetve hitelkockázati termékkód besorolás.

Az együttes alapú értékvesztés és céltartalék módszertan a retail ügyletek, a stage 1 és stage 2 besorolású wholesale ügyletek, illetve a kitétség határértéket el nem érő stage 3 besorolású wholesale ügyletek tekintetében kerül alkalmazásra.

Az ügyletek együttes értékvesztés, céltartalék összegének meghatározásához az IFRS9 elveinek megfelelő várható hitelezési veszteség (ECL) értékek kerülnek felhasználásra.

A várható hitelezési veszteség mértéke a nem teljesítés valószínűsége (PD), a nem teljesítő ügyleteken ténylegesen realizált veszteség (LGD) és a mérlegtétellel válás valószínűsége (CCF) paraméterei alapján kerül meghatározásra.

Az alkalmazott kockázati paraméterek homogén ügyfélcsoportokra, ügyletcsoportokra kialakított statisztikai modellek alapján kerülnek meghatározásra. A modellek évente legalább egyszer validációra, szükség esetén felülvizsgálatra kerülnek.

Stage 1 besorolású ügyletek esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása a 12 havi várható hitelezési veszteség alapján történik. A Stage 2 és stage 3 besorolású ügyletek esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása az élettartami várható hitelezési veszteséggel történik.

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

Azon ügyletek esetében, melyeket a Csoport nem amortizált bekerülési értéken, hanem valós értéken tartja nyilván, a valós érték számítás során a diszkontfaktor hitelkockázati komponensét, összetevőjét az ECL meghatározása során alkalmazott elvek alapján számolja.

Egyedi, cash-flow alapú értékelés

Az egyedileg jelentős stage 3 besorolású wholesale ügyfelek hitelei utáni értékvesztés mértékének meghatározása során a Csoport – a scenario alapú diszkontált cash-flow számítás módszerét alkalmazza. A várhatóan befolyó összegek, a megtérülések összege és időzítése, valamint a biztosíték értéke és sikeres realizálásának valószínűsége számításba vételre kerül a forgatókönyvek elkészítése során. A forgatókönyvekhez rendelt bekövetkezési valószínűségek alapján kerül meghatározásra az értékvesztés összege.

A függő kötelezettségekre képzendő céltartalék számításakor a mérlegtétellé válás valószínűsége is figyelembe vételre kerül.

Azon egyedi értékelésű ügyletek esetében, melyeket a Csoport nem amortizált bekerülési értéken, hanem valós értéken tartja nyilván, a valós érték számítás során a scenario alapú diszkontált megtérüléseket használja fel.

Leírási politika

A Csoport a jogszabályi előírásokkal összhangban akkor ír le egy hitel- / értékpapír-egyenleget (és bármely kapcsolódó értékvesztést), ha dokumentált bizonyíték van arra vonatkozóan, hogy nem várható további megtérülés. Ezt felszámolás esetén felszámolási végzés alapján, vagy annak megállapítása nyomán határozzuk meg, hogy az adós vagy a biztosíték nyújtója megszűnését, és/vagy a biztosítékból származó teljes bevétel felhasználását követően továbbra is marad meg nem térülő kivettség.

Biztosítékok

A Csoport azt az alapelvet tartja szem előtt, amely szerint a hiteleket elsősorban az ügyfél törlesztési képességének megfelelően, arra alapozva nyújtja, a biztosítékokra való túlzott támaszkodás helyett. Az ügyfél fizetőképességétől, minősítéséről és a termék típusától függően kizárólag szigorúan szabályozott és ellenőrzött esetekben történhet a hitelnyújtás biztosíték nyújtása nélkül. Mindazonáltal a biztosíték fontos hitelkockázat-mérséklő eszköz lehet.

A fő biztosítéktípusok a következők:

- a lakossági szektorban elsősorban lakóingatlanon alapított jelzálogjogok;
- a kereskedelmi és ipari szektorban üzleti eszközökön, például ingatlanokon, készleteken és vevőköveteléseken alapított zálogjogok;
- a kereskedelmi ingatlanszektorban a finanszírozott ingatlanokon alapított jelzálogjogok; továbbá
- kezességvállalások, garanciák;
- fedezetként letétbe helyezett pénzeszközök, értékpapírok.

A Csoport az egyes kockázatvállaláshoz szükséges fedezettségi szint meghatározása, és a döntéshozatal során nem az egyes biztosítékok forgalmi értékét, hanem azok ún. hitelbiztosítéki értékét veszi alapul. Ez az érték a biztosíték jövőbeni piaci értékesíthetőségének óvatos becslésével megállapított értéke, melynek alapulvétele szükségképpen a felmerülő kockázatok prudens kezelését segíti elő, figyelemmel a kapcsolódó, szigorúan meghatározott felelősségi- és döntéshozatali rendelkezésekkel

meghatározott eljárásrendre. Nem teljesítő ügyfelek ingatlanbiztosítékai esetében ún. likvidációs érték kerül alkalmazásra, mely érték ingatlanújraértékelés során megállapított olyan érték, amelyen az ingatlan az ügyfél nemfizetése esetén – kényszerértékesítés során – a kapcsolódó ráfordításokat is figyelembe véve, viszonylag rövid időn belül értékesíthető.

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

A beszámolási időszak végén meglévő biztosítékok Csoport által meghatározott piaci értéke a követelések erejéig a következő:

6.4

2020	Ügyfelekkel szembeni követelések	Garanciák és függő kötelezettségek	Akkreditív	Hitelkeret
Készpénzbetét	9 841	13 505	223	364
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Vállalati	62 185	1 298	-	809
Jelzálog				
Épületek (beleértve a telkeket)	168 774	14 634	6 326	17 904
Egyéb (jelzálogjog hajón, követelésen, ingóságon, közraktári árun, vagyont terhelő jelzálog, stb.)	188 336	41 539	8 704	25 074
Garanciák				
Kormányzati	177 298	40 143	13 384	24 612
Bank	20 881	12 489	-	-
Vállalati	63 163	16 647	508	31 152
Egyéb	175 872	3 116	-	4 582
Biztosítékok összesen	866 350	143 371	29 145	104 497

2019	Ügyfelekkel szembeni követelések	Garanciák és függő kötelezettségek	Akkreditív	Hitelkeret
Készpénzbetét	22 694	10 296	59	843
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Kormányzati	55	-	-	-
Vállalati	59 747	411	-	829
Jelzálog				
Épületek (beleértve a telkeket)	262 346	13 271	6 452	17 561
Egyéb (jelzálogjog hajón, követelésen, ingóságon, közraktári árun, vagyont terhelő jelzálog, stb.)	59 211	30 109	7 295	16 702
Garanciák				
Kormányzati	117 241	28 766	12 758	30 489
Bank	15 019	689	-	-
Vállalati	31 247	13 254	-	25 322
Egyéb	191 194	2 913	-	3 856
Biztosítékok összesen	758 754	99 709	26 564	95 602

Értékelési módszerek

A fedezetértékelés célja az óvatos és értékálló értékbecslés, a piaci áringadozások figyelembe vételével. A fedezetértékelés alapját a hitelbiztosítéki érték képezi (mely a fedezet önmagában álló, üzletmenettől függetlenül realizálható értékét tükrözi).

Készpénzbetét:

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

Értékpapírok:

Az értékpapírok piaci értéke az utolsó elérhető piaci árral azonos. Újraértékelésére 6 havonta kerül sor.

Jelzálog:

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

A Csoport 3 főbb újraértékelési módszert alkalmaz:

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

Garanciák:

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

A Csoportnak nem voltak olyan eszközei, amelyek fedezetként szolgáltak biztosítékok birtokba vételén vagy az egyéb hitelminőség-javítási lehetőségek lehívásán keresztül.

Az átvett eszközök kezelését és folyamatait a Vállalati és lakossági követelésbehajtást támogató követelés-eszköz, követelés-tőke konverziós politika szabályozza.

Koncentrációk

A Csoport figyeli és elemzi a hitelkockázat gazdasági tevékenység és kockázati besorolás szerinti koncentrációit. A következő táblázatok a hitelkockázat beszámolási időszak végi kockázati és mérlegtípusok szerinti bruttó kitétségek koncentrációinak elemzését tartalmazza:

6.5

2020	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegén kívüli kitétségek
I. kategória - országgockázat nélküli	29 574	10 103	175	2 553	618
II. kategória - kis és közepes országgockázattal	10 052	2 374	1 547	418	5 820
III. kategória - közepes és nagy országgockázattal	17	173	876	242	5
Teljes kitétség	39 643	12 650	2 598	3 213	6 443

2019	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegén kívüli kitétségek
I. kategória - országgockázat nélküli	20 930	9 610	240	4 007	1 066
II. kategória - kis és közepes országgockázattal	4 205	1 970	7 271	1 753	448
III. kategória - közepes és nagy országgockázattal	16	127	-	48	6
Teljes kitétség	25 151	11 707	7 511	5 808	1 520

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

A Csoport a teljes kitétség gazdasági tevékenységek szerinti besorolását az Európai Bizottság által kibocsátott, nemzetközileg használt és elfogadott NACE statisztikai besorolási szabvány alapján végezte.

Az alábbi táblázatok a Csoport bruttó kitétségét és az értékvesztés állományát mutatják NACE kód és mérlegtípus szerinti bontásban a beszámolási időszak végén:

6.6

2020. december 31.	Bruttó összeg					Mérlegen kívüli kitétségek
	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	397	-	-	91
Bányászat és kőfejtés	-	-	1 654	-	-	149
Építőipar	-	-	78 730	12 333	4 003	72 166
Feldolgozóipar	-	-	151 856	21 352	2 271	73 326
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	4 500	-	-	1 013
Információ és kommunikáció	-	-	33 970	8 606	13	5 084
Ingatlanügyletek	-	-	41 500	5 638	321	7 695
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	119 507	1 091 150	4 166	52 729
Mezőgazdaság, erdészet, halászat	-	-	15 402	1 312	24	4 447
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	-	-	10 922	-	-	11 729
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	65 792	-	453	38 968
Oktatás	-	-	335	-	2	296
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	-	-	87 135	2 508	74	51 380
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	45 900	-	-	1 658
Szállítás és raktározás	-	-	51 663	-	97	10 014
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás és vízellátás	-	-	68 104	525	118	8 116
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	292 860	83 523	78 400	26 217	9 039	32 206
Egyéb szolgáltatás (beleértve a lakossági szolgáltatásokat is)	1 357	75	304 154	4 554	2 681	45 732
Teljes kitétség	294 217	83 598	1 159 921	1 174 195	23 262	416 799

2020. december 31.	Értékvesztés					Mérlegen kívüli kitétségek
	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	34	-	-	-
Bányászat és kőfejtés	-	-	390	-	-	1
Építőipar	-	-	7 510	-	-	382
Feldolgozóipar	-	-	7 888	53	-	529
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	700	-	-	11
Információ és kommunikáció	-	-	1 609	14	-	106
Ingatlanügyletek	-	-	1 165	27	-	55
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	201	72	-	25
Mezőgazdaság, erdészet, halászat	-	-	570	-	-	31
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	-	-	870	-	-	4
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	2 158	-	-	207
Oktatás	-	-	21	-	-	3
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	-	-	4 690	-	-	106
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	2 825	-	-	22
Szállítás és raktározás	-	-	2 157	-	-	126
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás és vízellátás	-	-	4 179	-	-	22
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	34	40	1 204	2	-	307
Egyéb szolgáltatás (beleértve a lakossági szolgáltatásokat is)	-	-	7 788	-	-	893
Értékvesztés	34	40	45 959	168	-	2 830

2019. december 31.	Bruttó összeg					Mérlegen kívüli kitétségek
	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	481	-	-	101
Bányászat és kőfejtés	-	-	1 458	-	-	97
Építőipar	-	-	56 355	-	2 775	64 016
Feldolgozóipar	-	-	145 859	8 340	407	61 363
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	4 664	-	-	487
Információ és kommunikáció	-	-	35 418	11	13	3 786
Ingtatlanügyletek	-	-	25 949	-	73	4 599
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	74 419	559 895	3 928	38 871
Mezőgazdaság, erdészet, halászat	-	-	15 075	-	7	4 544
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	-	-	1 633	-	5	11 798
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	62 782	-	391	33 847
Oktatás	-	-	360	-	1	374
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	-	-	63 361	1 317	16	41 877
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	37 810	-	-	2 078
Szállítás és raktározás	-	-	51 244	-	64	7 881
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás és vízellátás	-	-	54 264	26	146	12 602
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	55 385	62 335	62 255	31 387	7 554	35 375
Egyéb szolgáltatás (beleértve a lakossági szolgáltatásokat is)	3	77	283 294	-	2 813	33 957
Teljes kitétség	55 388	62 412	976 681	600 976	18 193	357 653

2019. december 31.	Értékvesztés					Mérlegen kívüli kitétségek
	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	36	-	-	-
Bányászat és kőfejtés	-	-	398	-	-	-
Építőipar	-	-	5 781	-	-	481
Feldolgozóipar	-	-	11 740	51	-	289
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	1 119	-	-	1
Információ és kommunikáció	-	-	1 622	-	-	72
Ingtatlanügyletek	-	-	437	-	-	10
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	289	27	-	9
Mezőgazdaság, erdészet, halászat	-	-	283	-	-	15
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	-	-	59	-	-	3
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	2 137	-	-	118
Oktatás	-	-	22	-	-	4
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	-	-	3 522	-	-	73
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	881	-	-	4
Szállítás és raktározás	-	-	771	-	-	16
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás és vízellátás	-	-	3 604	-	-	5
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	-	20	939	4	-	468
Egyéb szolgáltatás (beleértve a lakossági szolgáltatásokat is)	-	-	12 728	-	-	951
Értékvesztés	-	20	46 368	82	-	2 519

d) Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak kockázata, hogy a Csoport cash flow-i nem elegendőek a működés fedezetére, vagy a kötelezettségeit nem tudja határidőre és költséghatékonyan teljesíteni. Ez a kockázat a cash flow-k időzítésének eltéréseiből fakad.

A likviditási kockázat kezelése

A Csoport likviditásmenedzselési megközelítése, hogy amennyire lehetséges, mindig megfelelő likviditást biztosítson kötelezettségei esedékességkor történő teljesítéséhez, mind szokásos, mind feszített körülmények között, anélkül, hogy elfogadhatatlan vesztesége merülne fel vagy kockáztatná a Csoport hírnevét.

A Csoport előírja gazdálkodó egységei számára, hogy erős likviditási pozíciót tartsanak fenn, és eszközeik, kötelezettségeik és függő kötelezettségeik likviditási profilját úgy alakítsák ki, hogy az biztosítsa a cash flow-k kiegyensúlyozottságát, valamint a kötelmek esedékességkor történő teljesítését.

A likviditás és finanszírozás menedzselése elsősorban helyi szinten történik a Csoport gazdálkodó egységeinél az Igazgatóság által meghatározott előírások és limitek alapján. Ezek a limitek gazdálkodó egységenként változnak, figyelembe véve annak a piacnak az összetettségét és likviditását, amelyen a gazdálkodó egység működik. A Csoport általános politikája az, hogy minden banküzemi gazdálkodó egységnek önállóan kell megoldania működése finanszírozását.

A Csoport figyelemmel kíséri a napi likviditási helyzetet, és rendszeresen likviditási stressztesztet hajt végre különböző, mind szokásos, mind feszített piaci körülményekre vonatkozó forgatókönyvekkel. Minden likviditási politikát és szabályzatot az Igazgatóság hagy jóvá az Eszköz és Forrásgazdálkodási Bizottság (továbbiakban: „ALCO”) előzetes ellenőrzését és jóváhagyását követően.

A kötelezettségek szerződés szerinti lejáratá

6.7

2020	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(575 097)	(592 410)	(19 599)	(4 527)	(33 885)	(407 282)	(127 117)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 862 261)	(1 863 142)	(1 657 443)	(136 788)	(65 770)	(3 141)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(44 724)	(50 310)	(922)	-	(1 397)	(47 713)	(278)
	(2 482 082)	(2 505 862)	(1 677 964)	(141 315)	(101 052)	(458 136)	(127 395)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás		(220 019)	(50 442)	(20 837)	(63 207)	(41 461)	(44 072)
Kereskedési célú: beáramlás		198 557	45 819	17 716	55 107	32 824	47 091
	(35 406)	(21 462)	(4 623)	(3 121)	(8 100)	(8 637)	3 019
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>		(266 843)	(24 081)	(21 438)	(59 453)	(83 803)	(78 068)

2019	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(195 810)	(202 333)	(7 671)	(6 831)	(19 709)	(82 960)	(85 162)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 226 529)	(1 227 316)	(1 135 904)	(31 268)	(42 383)	(17 761)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(39 381)	(45 702)	(763)	-	(1 264)	(33 151)	(10 524)
	(1 461 720)	(1 475 351)	(1 144 338)	(38 099)	(63 356)	(133 872)	(95 686)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás		(368 554)	(105 162)	(119 318)	(83 017)	(39 289)	(21 768)
Kereskedési célú: beáramlás		320 966	99 565	103 699	46 651	46 960	24 091
	(44 263)	(47 588)	(5 597)	(15 619)	(36 366)	7 671)	2 323)
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(234 535)	(18 359)	(9 860)	(87 609)	(54 560)	(64 147)

A fenti táblázat a Csoport pénzügyi kötelezettségei és hitelnyújtási kötelezettségvállalásai utáni diszkontálás nélküli szerződés szerinti cash-flow-kat mutatja a lehetséges legkorábbi lejáratuk szerint. A származékos termékekre vonatkozó közzététel a származékos termékekre (pl. forward devizaszerződések és devizaswapok) vonatkozó bruttó beáramlási és kiáramlási összegeit mutatja.

A Csoport várható cash-flow-i az említett instrumentumok után jelentősen különböznek ettől az elemzéstől. Az ügyfelek látra szóló betétei például várhatóan stabil vagy növekvő egyenleget mutatnak; a hitelnyújtási kötelezettségvállalások közül pedig várhatóan nem hívják le valamennyit azonnal. A várható és a szerződéses cash flow-k közötti jelentős eltérés miatt a Csoport kockázatkezelési részlege mindkét elemzést felhasználja a likviditási kockázat kezeléséhez.

A Csoport pénzügyi kötelezettségei utáni várható, diszkontálás nélküli cash flow-k a következők voltak:

A kötelezettségek várható lejárata

6.8

2020	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(575 097)	(592 410)	(19 599)	(4 527)	(33 885)	(407 282)	(127 117)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 862 261)	(1 863 142)	(108 441)	(14 630)	(5 544)	(257)	(1 734 270)
Hátrasorolt kötelezettségek	(44 724)	(50 310)	(922)	-	(1 397)	(47 713)	(278)
	(2 482 082)	(2 505 862)	(128 962)	(19 157)	(40 826)	(455 252)	(1 861 665)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás		(220 019)	(50 442)	(20 837)	(63 207)	(41 461)	(44 072)
Kereskedési célú: beáramlás		198 557	45 819	17 716	55 107	32 824	47 091
	(35 406)	(21 462)	(4 623)	(3 121)	(8 100)	(8 637)	3 019
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>		(54 518)	(17 586)	(36 932)	-	-	-

2019	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(195 810)	(202 333)	(7 671)	(6 831)	(19 709)	(82 960)	(85 162)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 226 529)	(1 227 317)	(68 374)	(2 445)	(2 578)	(1 184)	(1 152 736)
Hátrasorolt kötelezettségek	(39 381)	(45 702)	(763)	-	(1 264)	(33 151)	(10 524)
	(1 461 720)	(1 475 352)	(76 808)	(9 276)	(23 551)	(117 295)	(1 248 422)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás		(368 554)	(105 162)	(119 318)	(83 017)	(39 289)	(21 768)
Kereskedési célú: beáramlás		320 966	99 565	103 699	46 651	46 960	24 091
	(44 263)	(47 588)	(5 597)	(15 619)	(36 366)	7 671	2 323
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(53 559)	(17 574)	(35 148)	(837)	-	-

A Csoport vezetőségei döntéseik meghozatala során alapul veszik a szerződés szerinti, várható be- és kiáramlások közötti likviditási rést (nettó pozíció) is, ezért mind a pénzügyi eszközöket, mind a pénzügyi kötelezettségeket likviditási kategóriákba csoportosítja.

Az alábbi tábla mutatja a pénzügyi forgóeszközök és befektetett eszközök bruttó megtérülési értékének időkategóriánkénti megbontását:

6.9

	2020		2019	
	Éven belül	Éven túl	Éven belül	Éven túl
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	62 599	20 999	55 648	6 764
Amortizált bekerülési értéken értékelt	62 599	20 999	55 648	6 764
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	105 311	1 054 610	102 819	873 862
Amortizált bekerülési értéken értékelt	105 311	1 053 672	102 819	872 539
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	-	938	-	1 323
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	10 358	12 904	2 507	15 686
<i>Értékpapírok</i>	8 309	1 165 886	5 571	595 405
Amortizált bekerülési értéken értékelt	-	550 106	-	286 469
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	6 300	10 622	842	4 058
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	2 009	605 158	4 729	304 878

Az ügyfelekkel szembeni követelések fordulónapra vonatkozó értékvesztés állománya 45 399 millió Ft (2019: 46 368 millió Ft) volt.

e) **Piaci kockázat**

A piaci kockázat annak kockázata, hogy a piaci árak, mint a kamatláb (kamatlábkockázat), részvényárfolyamok (részvénykockázat) és devizaárfolyamok (devizakockázat) változása befolyásolni fogja a Csoport eredményét vagy pénzügyi instrumentumokban lévő befektetéseinek értékét.

A piaci kockázatok kezelése

Az Igazgatóság a kockázati stratégia részeként meghatározza a Csoport által vállalható piaci kockázatok felső értékét, terjedelmét, melyet portfólió szinten szabályozott limitrendszer biztosít. A fő piaci kockázati limitek az ICAAP követelményeken alapuló éves tőke allokációs folyamat keretén belül kerülnek meghatározásra.

Az ALCO felelős a Csoport piacikockázat-kezelési politikáinak kidolgozásáért és figyelemmel kíséréséért. A Csoport piaci kockázatait szabályozó politikák kialakítása és kezelése az ALCO felelősségi körébe tartozik, melynek kereteit az Igazgatóság által jóváhagyott belső politikák jelentik, amelyek tartalmazzák a kockázatkezelést, a kockázatok és a kapcsolódó limitek felmérését, a döntési folyamat kompetenciáinak ismertetését, valamint a limitek túllépéseire vonatkozó szabályozásokat. Az ALCO tagjai a Csoport elsődleges üzleti döntési felelősséggel és hatáskörrel felruházott kulcsvezetői. Operációs szinten a piaci kockázatokat a Pénz- és Tőkepiaci Ügyvezető Igazgatóság konszolidáltan kezeli.

A piaci kockázat kezelésének célja a piaci kockázatnak való kitettségek kezelése és elfogadható keretek között tartása, a haszon optimalizálása mellett.

A Csoport piaci kockázatnak való kitettségét elkülöníti kereskedési és nem kereskedési portfólióra.

A kereskedési portfóliók a piacvezetésből, ügyféligényből származó szájtámszámlás kereskedésből és más, ilyenként megjelölt piaci árazási pozíciókból származó pozíciókat tartalmaznak. A Csoport kockázati stratégiája alapján olyan szájtámszámlás kereskedés nem megengedett, amely a piaci változásokból eredő rövid távú haszonszerzést célozza meg. A kereskedési tevékenységek hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokkal, külföldi devizákkal és származékos pénzügyi instrumentumokkal folytatott ügyleteket foglalnak magukban.

A nem kereskedési portfóliók a Csoport retail és kereskedelmi banki tevékenységéből származó pozíciókat, valamint ezek piaci kockázatának kezelésére létrehozott pozíciókat tartalmazzák. A Csoport nem kereskedési tevékenysége magába foglal minden olyan tevékenységet, melyet a kereskedési tevékenységek között nem kerültek felsorolásra, így a hitelezést, betétek fogadását és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kibocsátását.

Piaci kockázatoknak való kitettség – kereskedési portfóliók

A Csoport piaci kockázatait a kereskedési célú tevékenységre megállapított különböző limiteken és azok betartásának ellenőrzésén keresztül kezeli. Ezek a limitek a következők:

- A termékvolumen-limitek határozzák meg a Csoport által bármely időpontban maximálisan tartható kereskedési termékek és szerződések összesített értékét.
- A devizapozíciós limitek az egyes devizák hosszú és rövid pozícióit valamint a kereskedési és banki könyvekben lévő devizapozíciók összes nettó értékeit korlátozzák.

- VaR limitek: A kereskedési portfólió VaR limite az a becsült maximális veszteség, amely a portfólión egy meghatározott időszak (tartási időszak) alatt egy kedvezőtlen piaci mozgásból adódóan meghatározott valószínűséggel (megbízhatósági szint) nagyobb veszteség nem merül fel. A Csoport historikus és parametrikus VaR módszert alkalmaz 1 napos tartási idővel, 99%-os megbízhatósági szinttel.
- A PLA (potenciális veszteségösszegek) limitek meghatározzák azt a maximális veszteségösszeget, amelyet a Csoport hajlandó vállalni.

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

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

- Az 1 napos tartási időszak feltételezi, hogy lehetséges ezen az időszakon belül pozíciókat fedezni vagy zárni. Ez szinte minden esetben reális feltételezés, nem ez a helyzet viszont olyan esetekben, amikor hosszabb időszakokra súlyos likviditászavar van a piacon.
- A 99%-os megbízhatósági szint nem tükrözi az ezen a szinten felül esetlegesen előforduló veszteségeket. Még az itt használt modellen belül is egy százalék a valószínűsége annak, hogy a veszteségek meghaladják a VaR értékét.
- A VaR számítása a nap végén történik, és nem tükrözi a pozíciókon a kereskedési nap közben esetleg felmerülő kitettségeket.
- A VaR csak a „szokásos” piaci körülményeket fedi le.
- A VaR értéke függ a Csoport pozíciójától és a piaci árak volatilitásától. Egy változatlan pozíció VaR értéke csökken, ha visszaesik a piaci ár volatilitása, és viszont.

A VaR limitek átfogó struktúráját az ALCO ellenőrzi és hagyja jóvá. A VaR limitek a kereskedési portfóliókhöz kerülnek hozzárendelésre. A VaR értéke naponta meghatározásra kerül. A VaR limitek kihasználtságáról napi jelentéseket készít a Csoport kockázati részlege, és rendszeres összefoglaló készül az ALCO részére.

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

6.10

2020	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os Stressz
Devizakockázat	32	155	5	223
Kamatkockázat	105	279	17	-
Részesedési kockázat	7	12	1	-
Összesen	144	446	23	223
Kereskedési könyvi credit spread kockázat	95	236	8	-

2019	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os Stressz
Devizakockázat	13	56	2	175
Kamatkockázat	46	112	14	-
Részesedési kockázat	2	3	1	-
Összesen	61	171	17	175
Kereskedési könyvi credit spread kockázat	60	150	17	-

Fontos megjegyzések a fenti táblázattal kapcsolatban:

- A Bank historikus és parametrikus VaR-t használ az általános piaci kockázat mérésére
 - Historikus VaR: (1 nap tartási idő; 99% konfidencia intervallum, megfigyelések száma: 250 kereskedési nap)
 - Parametrikus VaR: Riskmetrics módszertan szerint (1 nap tartási idő; 99% konfidencia intervallum, 0,94 csillapítási faktor, megfigyelések száma: 187 kereskedési nap)
- A Bank az egyedi kamatkockázatot (credit spread risk) az általános kockázattól elkülönítve, a swap and kötvény hozamgörbe spread alapján számítja.
- A táblázat csak a kereskedési könyvi pozíciókra számolt VaR értéket tartalmazza.
- Csoport pozíció nem tartalmaz árukockázatot.
- Csoportnak nincsen jelentős opciókra vonatkozó nyitott pozíciója, ezért nem számolunk volatilitásból származó VaR-t.

A devizaárfolyamok egy kedvezőtlen 15%-os változása (forint felértékelődés hosszú pozíció esetén és forint leértékelődés rövid pozíció esetén) 223 millió Ft veszteséget okozna az év végi deviza nyitott pozíción.

Kamatláb-kockázati kitétség – nem kereskedési portfóliók

A nem kereskedési portfóliók legfőképpen annak a kockázatnak vannak kitéve, hogy a piaci kamatlábak változása miatt a pénzügyi instrumentumok jövőbeli cash-flow értékének fluktuációja nyomán veszteség keletkezik.

A kamatláb-kockázat kezelését kiegészíti a pénzügyi eszközök és kötelezettségek különböző sztenderd és nem sztenderd kamatláb-forgatókönyvek szerinti érzékenység vizsgálata. A havonta figyelembe vett sztenderd forgatókönyvek 200 bázispontos egyidejű esést vagy emelkedést tartalmaznak valamennyi hozamgörbében.

Az ALCO kíséri figyelemmel a jóváhagyott limitek betartását; ellenőrzési munkájában segítséget nyújt a kockázatellenőrzési terület. A Csoport nem kereskedési portfóliókra vonatkozó kamatlábrés-pozíciójának összefoglalása a következő:

A beszámolási időszak végén a Csoport kamatozó pénzügyi instrumentumainak kamatlábszerkezete a következő volt:

6.11

2020. december 31-én

Fix kamatozású instrumentumok	Bruttó összeg
Pénzügyi eszközök	1 183 220
Pénzügyi kötelezettségek	(933 020)
Nettó fix kamatozású instrumentumok	250 200

Változó kamatozású instrumentumok	Devizanem				
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	953 417	1 850	265 835	9 888	3 504
Pénzügyi kötelezettségek	(1 144 019)	(4 082)	(322 557)	(71 875)	(6 529)
Nettó változó kamatozású instrumentumok	(190 602)	(2 232)	(56 722)	(61 987)	(3 025)

2019. december 31-én

Fix kamatozású instrumentumok	Bruttó összeg
Pénzügyi eszközök	698 132
Pénzügyi kötelezettségek	(331 467)
Nettó fix kamatozású instrumentumok	366 665

Változó kamatozású instrumentumok	Devizanem				
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	715 259	1 083	216 987	3 082	2 300
Pénzügyi kötelezettségek	(795 684)	(4 178)	(256 998)	(68 296)	(5 097)
Nettó változó kamatozású instrumentumok	(80 425)	(3 095)	(40 011)	(65 214)	(2 797)

Az éves felülvizsgálat keretében, a Csoport 2020-ban felülvizsgálta a látra szóló betétek kamatkockázati modellezését. A felülvizsgálat eredménye alapján az alkalmazott látra szóló betétállomány modellezésén belül a core állomány becslésében történt leginkább változás. A core állomány becslése során HUF és EUR devizák esetében mind retail, mind wholesale üzletág esetében emelkedett a core állomány, míg USD deviza esetében retail üzletágnál emelkedett, wholesale üzletág esetében pedig csökkent a core állomány. Mindhárom deviza esetében bevezetésre került a modellezés során a havi egyenlő arányú porlasztás a becsült futamidő alatt.

A Csoport érzékenysége a piaci kamatlábak növekedésével vagy csökkenésével szemben:

6.12

2020		Hatás a tőkére	Eredményhatás
<i>HUF</i>			
200 bp növekedés		(18 821)	2 522
200 bp csökkenés		30 394	(1 338)
<i>CHF</i>			
200 bp növekedés		0	(30)
200 bp csökkenés		(0)	(20)
<i>EUR</i>			
200 bp növekedés		5 552	373
200 bp csökkenés		(943)	1 176
<i>USD</i>			
200 bp növekedés		(546)	(17)
200 bp csökkenés		299	(358)
<i>Egyéb devizanemek</i>			
200 bp növekedés		9	24
200 bp csökkenés		(7)	(32)

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

2020			
Millió forintban			
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	5 552	(943)	(943)
USD	(546)	299	(546)
CHF	-	-	-
GBP	1	(1)	(1)
JPY	-	-	-
Egyéb	(18 814)	30 388	(18 827)
Összesen	(13 807)	29 743	(20 317)

	2019	Hatás a tőkére	Eredményhatás
<i>HUF</i>			
200 bp növekedés		(22 197)	(2 712)
200 bp csökkenés		26 246	(6 221)
<i>CHF</i>			
200 bp növekedés		4	(19)
200 bp csökkenés		-	(10)
<i>EUR</i>			
200 bp növekedés		7 837	681
200 bp csökkenés		(9)	(1 119)
<i>USD</i>			
200 bp növekedés		2 086	389
200 bp csökkenés		(1 819)	(1 089)
<i>Egyéb devizanemek</i>			
200 bp növekedés		(11)	91
200 bp csökkenés		10	(74)

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

2019			
Millió forintban			
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	7 837	(9)	(9)
USD	2 086	(1 819)	(1 819)
CHF	4	-	-
GBP	1	(1)	(1)
JPY	-	-	-
Egyéb	(22 209)	26 256	(22 209)
Összesen	(12 281)	24 427	(24 038)

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

6.13

Eredménnyel szemben valósan értékelt források változásainak hitelkockázati hatása	2020	2019
Változás a beszámolási időszakban	-	(137)
Halmozott változás (a pénzügyi kötelezettség valós értéken értékeltként való megjelölése óta)	-	137

A Csoport a kötelezettségek értékében bekövetkezett változás azon összegét, amely a piaci viszonyok, azon belül a kamatlábak változásának tulajdonítható, az alábbiak szerint becsüli meg:

- elsőként a kötelezettségnek az időszak elejére vonatkozó belső megtérülési rátája a kötelezettség megfigyelhető piaci ára, valamint a kötelezettségből származó szerződéses időszak eleji cash flow-k alapján kerül kiszámításra. E megtérülési rátából ezután levonásra kerül az időszak elején érvényes megfigyelt (irányadó) kamatláb, így meghatározásra kerül a belső megtérülési ráta instrumentum-specifikus komponense;
- ezután meghatározásra kerül a kötelezettséghez kapcsolódó cash flow-k jelenértéke a kötelezettség időszak végi szerződéses cash flow-i, valamint
 - az időszak végén megfigyelt (irányadó) kamatláb, és
 - a belső megtérülési ráta
- az első pont szerint meghatározott, instrumentum specifikus komponensének összegeként adódó diszkontráta felhasználásával;
- a kötelezettség időszak végén megfigyelt piaci ára, valamint a második pont alapján meghatározott összeg közötti különbség adja a valós értékben bekövetkezett azon változás értékét, amely nem a megfigyelt (irányadó) kamatlábban bekövetkezett változásnak tulajdonítható.

Egyéb piaci kockázatoknak való kitettség – nem kereskedési portfóliók

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

A Csoport külföldi pénznemben lévő pénzügyi pozíciója a beszámolási időszakok végén a következő volt:

6.14

2020	Funkcionális pénznemben	Külföldi pénznemben			Egyéb	Összesen
		USD	EUR	CHF		
Nettó eszközök	2 364 808	46 657	352 452	2 108	15 582	2 781 607
Nettó kötelezettségek	2 243 762	84 587	435 629	5 496	12 133	2 781 607
Nettó származékos és azonnali ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(121 139)	37 884	83 282	3 432	(3 459)	-
Nettó devizapozíció összesen	(93)	(46)	105	44	(10)	-

2019	Funkcionális pénznemben	Külföldi pénznemben			Egyéb	Összesen
		USD	EUR	CHF		
Nettó eszközök	1 430 838	13 522	311 359	928	3 149	1 759 796
Nettó kötelezettségek	1 279 790	87 863	378 978	5 643	7 522	1 759 796
Nettó származékos és azonnali ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(150 322)	74 369	67 215	4 715	4 023	-
Nettó devizapozíció összesen	726	28	(404)	-	(350)	-

f) Megterhelt eszközök

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

6.15

	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Könyv szerinti értéke	Valós értéke	Könyv szerinti értéke	Valós értéke
Az adatszolgáltató intézmény eszközei				
Látra szóló követelések	113	113	244	244
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	495 488	492 158	163 348	163 348
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	132 220	132 220	100 154	77 916
Megterhelt eszközök összesen	627 821	624 491	263 746	241 508

6.16

	Meg nem terhelt	
	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
2020. december 31.		
<i>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</i>		
Látra szóló követelések	4 291	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	83 830	-
Egyéb kapott biztosíték	-	347 673
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	88 121	347 673
2019. december 31.		
<i>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</i>		
Látra szóló követelések	648	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	31 245	-
Egyéb kapott biztosíték	-	251 036
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	31 893	251 036

6.17

	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
<i>Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</i>				
Származtatott ügyletek	188 727	627 821	93 345	263 746
Betétek	19 835	48 497	11 442	57 515
Visszavásárlási (repo-) megállapodások	168 892	579 324	81 903	206 231
Repo megállapodástól eltérő fedezett betétek	2 732	-	-	-
Repo megállapodástól eltérő fedezett betétek	166 160	579 324	81 903	206 231
Megterhelés forrásai összesen	188 727	627 821	93 345	263 746

2020. december végén a fentebb hivatkozott végrehajtási rendelet előírásai alapján meghatározott megterhelési arány 21,89 % volt. A Csoport megterhelt eszközei az MKB Bankhoz tartoznak. A megterhelés fő forrásai és típusai az MNB által fedezeti körbe vett nagyvállalati hitelek, a fedezett refinanszírozó hitelek, a jelzáloghiteleken biztosított fedezetekből, a marginolt származtatott ügyletekből és repó ügyletekből eredtek, továbbá a Bank élt a feltétel nélkül felvehető, MNB által nyújtott fix kamatozású fedezett hitelfelvétel lehetőségével is. Az elszámolási rendszerek és központi szerződő felek fedezeti követelményeiből eredő megterhelés nem volt számottevő. A Csoport nem rendelkezett fedezett kötvénykibocsátással, értékpapírosítással.

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

g) Credit spread kockázat

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

A credit spread kockázat kezelése és monitoringja

A credit spread kockázat kezelésére vonatkozó kereteket a kockázati stratégia határozza meg. A kockázati stratégiának megfelelően credit spread kockázat csak a jóváhagyott limiten belül vállalható. A credit spread kockázatot operatív szinten a Pénz és Tőkepiaci Ügyvezető Igazgatóság kezeli. A Csoport kockázati részlege méri a piaci alapon értékelt pozíciók specifikus hozamfelár-változásának kockázatát, ellenőrzi a felállított limitek kihasználtságát és jelenti azokat az ALCO részére.

Kockázatmérés

Az általános kamatkockázat méréséhez hasonlóan a Csoport a credit spread kockázati mutatószámokat a kapcsolódó pénzáramlások jelenérték-változására alapozva állítja elő.

Az alkalmazott credit spread változások értékei rendszeresen, de legalább félévente felülvizsgálatra kerülnek. A számításokhoz alkalmazott likvidációs időszakok hossza igazodik a termékek értékesítéséhez várhatóan szükséges időtávokhoz.

h) Működési kockázatok

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

Eljárás

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

Kockázatmérés

A Csoport működési kockázati tőkekövetelménye 2008. január 1-től egyedi és csoport szinten Standard módszerrel (Standardized Approach – TSA) kerül meghatározásra. A Standard módszer szerint a működési kockázat tőkekövetelménye a banki üzletágak elmúlt három évi irányadó mutatói (bruttó jövedelem) súlyozott összegének az átlaga.

Kockázatkezelés és monitorozás

A működési kockázat értékelésére szolgáló rendszer teljes mértékben integrált a Csoport kockázatkezelési folyamatába, valamint a munkafolyamatokba.

A Csoport működési kockázatkezelésének centralizált egysége a Központi OpRisk Menedzsment, mely a működési kockázatkezelés banki szabályozásának, módszereinek és eszközeinek kialakításáért és koordinálásáért felelős, emellett feladata a veszteségadat-gyűjtés biztosítása és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése.

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

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

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

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

Kockázatkezelési módszerek és eszközök

Veszteségadatok gyűjtése

A Csoport folyamatosan végzi a működési kockázati veszteségadatok gyűjtését, mely a működési kockázati veszteség-események elektronikus úton történő bejelentését és kezelését foglalja magában.

Működési kockázati önértékelés (OpRisk Self-Assessment – ORSA)

A Csoport területenként végzi a működési kockázati önértékelést - kérdőíves felmérés formájában -, a munkafolyamatokhoz kapcsolódó működési kockázatok felismerése és megértése, valamint a területek kockázat-tudatosságának növelése érdekében.

Kulcs Kockázati Indikátorok (Key Risk Indicator – KRI)

A kulcs kockázati indikátor a kockázati szempontból kritikus területek és tényezők feltárására alkalmas olyan teljesítmény- vagy kockázati mutatószám, mely értékének alakulása jelzi a

kockázatok bekövetkezése szempontjából fontos tényezők változását. A megfelelő indikátorok meghatározásával és értékük idősoros alakulásának figyelésével a Bank a működési kockázatok előrejelzését és megelőzését, illetve csökkentését kívánja elősegíteni.

Szenárióelemzés

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

A Csoport szenárióelemzést éves gyakorisággal végez.

Modell leltár

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

Termék leltár

A termékekhez használt üzletviteli kockázatok azonosítása érdekében a Bank termékleltárt alakított ki, amely a legfontosabb az MKB Bank Nyrt, valamint MKB-Euroleasing csoport által forgalmazott termékcsoporthoz nyilvántartására szolgál. A termékleltár a termékek általános jellemzőin túl tartalmazza azon üzletviteli kockázati faktorokat, amelyek az ügyfelek kiszolgálásához kapcsolódnak. A kockázatok feltárásával lehetőség van azok csökkentésére, vagy tudatos elfogadására.

Üzletmenet-folytonosság Tervezés

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

Magyar Bankközi Működési Kockázati (HunOR) adatkonzorciumi tagság

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

i) Tőkekenedzsment

A Csoport vezető szabályozó szerve, az MNB a Csoport egészére vonatkozóan állapítja meg és ellenőrzi a tőkekövetelményeket.

Tőkeallokáció

A Bank havi szinten számszerűsíti és az ALCO havi jelentés keretében nyomon követi az 1. pillér és 2. pillér szerinti kockázatokat a Csoport egészére.

Bázel III

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

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

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

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

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

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

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

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

6.18

	2020. december 31. Bázel III IFRS	2019. december 31. Bázel III IFRS
Részvénytőke	100 000	100 000
<i>Jegyzett tőke</i>	<i>100 000</i>	<i>100 000</i>
Tartalékok	102 997	93 184
Halasztott adó	(6 979)	(8 008)
Immateriális javak	(28 679)	(24 466)
AVA - prudens valós értékelés miatti korrekció	(684)	(378)
Tier1: Kiegészítő alapvető tőke	-	-
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	166 655	160 332
Hátrasorolt kötelezettség	39 165	36 222
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	39 165	36 222
Szavatoló tőke	205 820	196 554
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	828 587	686 142
Operációs kockázat (OR)	164 270	175 470
Piaci kockázati pozíciók (MR)	11 770	8 590
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	1 004 627	870 202
Szavatoló tőke / Összes eszköz	7,40%	11,18%
Tier1 mutató	16,59%	18,42%
Tőke megfelelési mutató	20,49%	22,59%

A fenti táblázat a Bank konszolidált tőke megfelelési mutatóját tartalmazza.

2020. december 31-én a Csoport szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 205,8 milliárd Ft volt. Szavatoló tőke növekedését - 9,3 milliárd Ft - az adózott eredmény, az alárendelt kölcsöntőke növekedése (visszavásárlás 48,1 millió EUR értékben, új kibocsátás 51,3 millió EUR értékben, melynek hatására csökkent a lejárat miatt figyelembe nem vehető alárendelt kölcsöntőke nagysága), a MRP vagyoni hozzájárulás és a halasztott adó miatti szavatoló tőke levonás csökkenése, valamint a negatív értékelési tartalék csökkenése okozta, melyet részben csökkentett az immateriális javak levonásának növekedése, az eredménytartalék csökkenése és a negatív AVA korrekció növekedése.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2019. évi 870,2 milliárd Ft-ról 15,5%-kal 1 004,6 milliárd Ft-ra nőtt, 10,5% forintárfolyam gyengülés mellett. A kockázattal súlyozott eszközök növekedése a piaci kockázati tőkekövetelmény növekedésének, valamint az üzleti állományok növekedésének köszönhető, mely hatást részben eliminált a működési kockázat csökkenése.

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

A jövőbeli tőkeigények kezelése

A Tulajdonos tőkeerős hátterével hozzájárul a Csoport tevékenységeinek biztonságához, erősíti az ügyfelek bizalmát, segíti a Csoportot a makrogazdasági turbulenciák által előidézett, a Csoport jövedelmezőségét negatívan befolyásoló események kezelésében.

j) Átstrukturált eszközök

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

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

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

Az átstrukturálási politika keretein belül a Csoport átstrukturált hitelt nyújt egy szelektív bázisnak, azaz 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.

Az ilyen jellegű kitettségeket és a hozzá kapcsolódó kockázatokat a Csoporton belül elkülönített restrukturálási és követeléskezelési szakterület kezeli, monitorozza és jelenti jogszabályok és a felügyeleti elvárások, ajánlások alapján készített belső szabályzatoknak megfelelően. Az átstrukturálás feltételeinek 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 értékvesztés- és céltartalékképzési szabályzatban. Ezen belső iránymutatások szerint az átstrukturálási intézkedések minden esetben értékvesztésre utaló jelnek minősülnek, így ennek következtében ezen kitételegeknél 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 IFRS 9 által meghatározott általános szabályok szerint kerülnek elszámolásra.

A korábbi üzleti évvel összehasonlítva nem történt változás a Csoport átstrukturálási politikája és alkalmazott gyakorlata terén. 2021. januártól életbe lépő jogszabályi változások miatt az átstrukturálás definíciója változni fog, amely hatással lesz az ügykezelés helyének meghatározására. Azon üzleti kezelésben lévő ügyfelek esetében ahol átstrukturálásra kerül sor, a döntéshozatal előtt minden esetben szükséges megvizsgálni, hogy adott döntésre javasolt konstrukciónak, szerződésmódosításnak mekkora lenne a nettó jelenértékre (NPV-re) gyakorolt hatása.

Fontos megjegyezni, hogy a pandémiás helyzethez kapcsolódó törlesztési moratórium a Csoport kezelésében lévő, potenciálisan átstrukturálható hitelek tényleges átstrukturálásának lehetőségét és megvalósítását (lejáratának hosszabbítását minden más változatlansága mellett) időben elhalasztja törvényileg legkorábban 2021 II. félévére, hiszen az ügyfelek jelentős része élt a fizetési moratóriummal.

6.19

2020. december 31. 2019. december 31.

Vállalati szegmens

Átstrukturált pénzügyi eszközök	10 825	2 640
Értékvesztés	(8 623)	(1 893)
Könyv szerinti érték	2 202	747

Lakossági szegmens

Átstrukturált pénzügyi eszközök	8 761	9 838
Értékvesztés	(3 162)	(3 623)
Könyv szerinti érték	5 599	6 215

Könyv szerinti érték 7 801 6 962

7. Pénzeszközök

7.1

	2020. december 31.	2019. december 31.
Készpénz és jegybanknál lévő egyenlegek	294 183	55 388
Pénzeszközök	294 183	55 388

A Csoportnak bizonyos betétek 1%-ának megfelelő minimális kötelező tartalékot (2019: 1%) kell fenntartania az MNB-nél. A minimális tartalék az említett betétszámlák október végi egyenlegén alapul, és 2020. december 31-én 15 583 millió Ft volt (2019: 13 832 millió Ft). 2020. december 31-én a pénztárállomány 22 646 millió Ft volt (2019: 13 397 millió Ft.).

8. Hitelintézetekkel szembeni követelések

8.1

	2020. december 31.	2019. december 31.
Folyó - és klíringszámlák	17 518	6 844
Pénzpiaci betétek	46 021	50 361
Hitelkihelyezések	20 059	5 207
Hitelintézetekkel szembeni követelések	83 598	62 412
Tárgydíjazás végi értékvesztés	(40)	(20)
Könyv szerinti érték	83 558	62 392

9. Származékos pénzügyi eszközök

9.1

	2020. december 31.			2019. december 31.		
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	11 677	11 677	-	4 248	4 248
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	11 168	11 168	-	13 446	13 446
Opciók	229	188	417	104	395	499
Származékos pénzügyi eszközök	229	23 033	23 262	104	18 089	18 193

10. Értékpapírok

10.1

2020. december 31. 2019. december 31.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI) értékpapírok

Államkötvények	572 959	295 511
Vállalati kötvények	34 208	6 827
Külföldi államkötvények	-	5 953
Külföldi részvények	-	1 317

Értékvesztés miatti veszteségek (273) (70)

Amortizált bekerülési értéken értékelt (AC) értékpapírok

Államkötvények	491 125	235 990
Vállalati kötvények	58 981	50 478

Értékvesztés miatti veszteségek (168) (82)

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) értékpapírok

Kincstárjegyek	96	24
Államkötvények	10 377	4 189
Vállalati kötvények	245	603
Magyar részvények	103	84
Külföldi részvények	1 547	-
Befektetési jegyek	4 554	

Értékpapírok 1 174 027 600 894

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

Az FVTOCI adósság instrumentumok értéke a beszámolási időszak végén 607 167 millió Ft volt. A Csoport a fordulónapon nem rendelkezett FVTOCI tőkeinstrumentummal.

Az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete 3 187 millió Ft-ra változott -3 281 millió Ft-ról. Az átértékelés halasztott adó hatása a 30. megjegyzésben kerül bemutatásra.

2020. december 31-én az Értékpapírok teljes összegéből 495 488 millió Ft (2019: 163 348 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 átértékelés állománya 2020. december 31-én -3 560 millió Ft (2019: -6 747 millió Ft).

2020-ban az FVTOCI értékpapírokkal kapcsolatban 5 462 millió Ft nyereség (2019: 23 299 millió Ft nyereség) került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokkal kapcsolatban 6 706 millió Ft (2019-ban 13 413 millió Ft) kamatbevételt számolt el a Csoport a beszámolási időszak alatt.

11. Ügyfelekkel szembeni követelések

A fordulónapon fennálló, ügyfelekkel szembeni nettó hitelállomány 1 113 962 millió Ft, amelyből 1 113 024 millió Ft amortizált bekerülési értéken és 938 millió Ft valós értéken értékelt. A valós értéken értékelt hitelek közül a vállalati hitelek kitétsége 275 millió Ft, míg a lakossági hitelek értéke 663 millió Ft volt 2020 december 31-én.

11.1

2020. december 31. 2019. december 31.

Ügyfelekkel szembeni követelések

Amortizált bekerülési értéken értékelt	1 113 024	928 990
Eredményel szemben valós értéken értékelt	938	1 323

Ügyfelekkel szembeni követelések

1 113 962 930 313

Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken:

11.2

2020. december 31.	Bruttó érték	Értékvesztés Stage 1	Értékvesztés Stage 2	Értékvesztés Stage 3/POCI	Értékvesztés összesen	Könyv szerinti érték
Könyv szerinti érték						
<i>Vállalati hitelek</i>						
Refinanszírozott hitelek	75 197	(313)	(679)	(240)	(1 232)	73 965
Növekedési hitel program	119 609	(705)	(4 898)	(462)	(6 065)	113 544
Factoring	15 642	(138)	(12)	(38)	(188)	15 454
Folyószámlahitelek	40 310	(257)	(342)	(1 086)	(1 685)	38 625
Széchenyi Kártya	45 008	(576)	(93)	(692)	(1 361)	43 647
Autófinanszírozás	90 711	(1 026)	(1 098)	(461)	(2 585)	88 126
Egyéb	417 059	(2 259)	(6 480)	(8 928)	(17 667)	399 392
Vállalati hitelek összesen	803 536	(5 274)	(13 602)	(11 907)	(30 783)	772 753
<i>Lakossági hitelek</i>						
Jelzáloghitelek	197 923	(2 055)	(416)	(6 216)	(8 687)	189 236
Forint	196 733	(2 046)	(406)	(6 003)	(8 455)	188 278
Deviza	1 190	(9)	(10)	(213)	(232)	958
Hitelkártya	2 164	(52)	(51)	(65)	(168)	1 996
Folyószámlahitelek	995	(19)	(68)	(135)	(222)	773
Személyi kölcsön	9 473	(189)	(31)	(342)	(562)	8 911
Autófinanszírozás	99 802	(698)	(224)	(3 036)	(3 958)	95 844
Egyéb	44 154	(480)	(6)	(533)	(1 019)	43 135
Lakossági hitelek összesen	354 511	(3 493)	(796)	(10 327)	(14 616)	339 895
Stratégiai üzletágak összesen	1 158 047	(8 767)	(14 398)	(22 234)	(45 399)	1 112 648
Nem stratégiai üzletágak						
CRE	936	(4)	-	(556)	(560)	376
Összesen	1 158 983	(8 771)	(14 398)	(22 790)	(45 959)	1 113 024

2019. december 31.	Bruttó érték	Értékvesztés Stage 1	Értékvesztés Stage 2	Értékvesztés Stage 3/POCI	Értékvesztés összesen	Könyv szerinti érték
Könyv szerinti érték						
<i>Vállalati hitelek</i>						
Refinanszírozott hitelek	55 856	(136)	(649)	(239)	(1 024)	54 832
Növekedési hitel program	60 532	(158)	(1 797)	(591)	(2 546)	57 986
Factoring	20 349	(145)	(11)	(63)	(219)	20 130
Folyószámlahitelek	67 459	(383)	(234)	(1 493)	(2 110)	65 349
Széchenyi Kártya	31 715	(204)	(101)	(784)	(1 089)	30 626
Autófinanszírozás	80 332	(957)	(1 022)	(307)	(2 286)	78 046
Egyéb	320 731	(1 666)	(6 154)	(14 876)	(22 696)	298 035
Vállalati hitelek összesen	636 974	(3 649)	(9 968)	(18 353)	(31 970)	605 004
<i>Lakossági hitelek</i>						
Jelzáloghitelek	200 838	(528)	(293)	(7 627)	(8 448)	192 390
Forint	199 503	(524)	(290)	(7 303)	(8 117)	191 386
Deviza	1 335	(4)	(3)	(324)	(331)	1 004
Hitelkártya	2 336	(21)	(41)	(81)	(143)	2 193
Folyószámlahitelek	1 147	(11)	(27)	(155)	(193)	954
Személyi kölcsön	6 749	(90)	(11)	(325)	(426)	6 323
Autófinanszírozás	88 095	(113)	(9)	(3 533)	(3 655)	84 440
Egyéb	27 390	(33)	(3)	(453)	(489)	26 901
Lakossági hitelek összesen	326 555	(796)	(384)	(12 174)	(13 354)	313 201
Stratégiai üzletágak összesen	963 529	(4 445)	(10 352)	(30 527)	(45 324)	918 205
Nem stratégiai üzletágak						
CRE	11 829	(41)	-	(1 003)	(1 044)	10 785
Összesen	975 358	(4 486)	(10 352)	(31 530)	(46 368)	928 990

2020-ban az egyéb sor 234 069 millió Ft forgóeszközhitelt, 82 751 millió Ft szállítós repo miatti követelést, 41 196 millió Ft beruházási hitelt, 76 466 millió Ft konzorciális hitelt tartalmaz, továbbá 46 983 millió Ft vásárolt követelésekhez kapcsolódik.

2019-ben az egyéb sor 240 002 millió Ft forgóeszközhitelt, 40 136 millió Ft beruházási hitelt, 69 246 millió Ft konzorciális hitelt, valamint 21 453 millió Ft vásárolt követelést tartalmazott.

Portfólió leválasztása

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 Csoport portfóliójától, a maradó portfólió kezelését a 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 kellett csökkenteni. A vállalat a Csoport 2017. év végére maradéktalanul teljesítette, ezen felül 2018-2019-ben sikerült jelentős mértékben tovább csökkenteni a portfóliót. Az EU kötelezettségvállalások teljesítése nyomán 2020-ban a Csoport nyitott az ingatlanfinanszírozás irányába. A CRE portfólió performing ügyletei (10,7 milliárd Ft) 2020-ban visszakerültek normál üzleti kezelésbe. A Restrukturálási és Követeléskezelési Igazgatóság kezelésében egy felszámolás alatt lévő CRE ügyfél maradt (557 millió Ft).

A CRE portfólió szeparált nyilvántartása (lásd: korábbi SHT) - az EU vállalatok hivatalos teljesítésével és a performingok visszaadása mellett - riporting szinten megszűnt.

Eszköz-realizációs stratégia

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

Értékvesztés

11.3

2020. december 31. 2019. december 31.

Értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után

Egyenleg január 1-jén	46 368	70 112
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Keletkeztetés és beszerzés miatti növekedés	8 078	5 186
Kivezetés miatti csökkenés	(12 259)	(33 726)
Hitelkockázat miatti nettó változás	4 830	5 295
Kivezetés nélküli módosítás miatti változás (nettó)	146	23
Teljes leírás miatti értékvesztés csökkenés	(1 351)	(637)
Egyéb módosítás	147	115
Tárgyidőszak végi értékvesztés	45 959	46 368

Az IFRS9 szerinti hitelkockázati minősítő rendszerek célja, hogy PiT (point-in-time) PD-t rendeljen minden érintett ügyfélhez. Az IRB szerinti, Pillér II. tőkeigény számításához alkalmazott minősítő rendszer módosításra került az IFRS 9 követelményeivel összhangban. Mindkét minősítő rendszer ugyanazt a default definíciót és modell felépítést alkalmazza, beleértve a kvalitatív és a kvantitatív rész-modelleket, valamint a magyarázó változókat is; ellenben a kalibrációs folyamat különbözik a két esetben, mert az IFRS9 standard alapján ez függ az adott ügyfél stage besorolásától. A Csoport Stage 1 kategóriában egy éves időhorizontra, míg stage 2 kategóriában élettartamra vonatkozó PD-t becsül. Stage 3 kategóriába a default-os ügyfelek kerülnek, ahol a PD értéke 1.

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

A 6.1 megjegyzés tartalmaz további információkat a Csoport értékvesztés számításával kapcsolatban.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések bruttó értékének és értékvesztésének stage-ek szerinti bontását az alábbi táblák tartalmazzák:

11.3.1

2020. december 31.	Bruttó érték			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	88 101	533	-	2
Közepes hitelkockázat	217 859	14 635	-	2 500
Magas hitelkockázat	6 832	8 066	-	990
Default	-	-	12 044	2 949
Lakossági hitelek összesen	312 792	23 234	12 044	6 441
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	158 564	13	-	-
Közepes hitelkockázat	541 856	6 657	-	-
Magas hitelkockázat	10 324	69 481	-	-
Default	-	-	16 641	-
Vállalati hitelek összesen	710 744	76 151	16 641	-
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	380	-	-	-
Default	-	-	556	-
CRE összesen	380	-	556	-
Összesen	1 023 916	99 385	29 241	6 441

2020. december 31.	Értékvesztés			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	805	26	-	-
Közepes hitelkockázat	2 574	518	-	389
Magas hitelkockázat	114	252	-	150
Default	-	-	8 203	1 585
Lakossági hitelek összesen	3 493	796	8 203	2 124
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	170	-	-	-
Közepes hitelkockázat	3 995	316	-	-
Magas hitelkockázat	1 109	13 286	-	-
Default	-	-	11 907	-
Vállalati hitelek összesen	5 274	13 602	11 907	-
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	4	-	-	-
Default	-	-	556	-
CRE összesen	4	-	556	-
Összesen	8 771	14 398	20 666	2 124

2019. december 31.	Bruttó érték			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	69 075	24	-	-
Közepes hitelkockázat	223 039	5 891	-	2 898
Magas hitelkockázat	2 255	4 676	-	396
Default	104	-	13 541	4 655
Lakossági hitelek összesen	294 473	10 591	13 541	7 949
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	124 323	-	-	-
Közepes hitelkockázat	412 150	3 556	-	-
Magas hitelkockázat	13 709	59 785	-	-
Default	207	-	23 245	-
Vállalati hitelek összesen	550 389	63 341	23 245	-
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	10 825	-	-	-
Default	-	-	1 004	-
CRE összesen	10 825	-	1 004	-
Összesen	855 687	73 932	37 790	7 949

2019. december 31.	Értékvesztés			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	95	-	-	-
Közepes hitelkockázat	684	243	-	335
Magas hitelkockázat	17	141	-	32
Default	-	-	9 344	2 463
Lakossági hitelek összesen	796	384	9 344	2 830
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	316	-	-	-
Közepes hitelkockázat	2 452	55	-	-
Magas hitelkockázat	881	9 913	-	-
Default	-	-	18 353	-
Vállalati hitelek összesen	3 649	9 968	18 353	-
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	41	-	-	-
Default	-	-	1 003	-
CRE összesen	41	-	1 003	-
Összesen	4 486	10 352	28 700	2 830

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések bruttó értékének és értékvesztésének változását stage-ek szerinti bontásban az alábbi táblák tartalmazzák:

11.3.2

Bruttó összeg	Stage 1 12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	Összesen
Egyenleg 2020. január 01-jén	855 687	73 932	37 790	7 949	975 358
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(39 536)	39 536	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(2 492)	-	2 492	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	38 844	(38 844)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(4 523)	4 523	-	-
- Stage 3-ből Stage 1-be	513	-	(513)	-	-
- Stage 3-ből Stage 2	-	2 163	(2 163)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősített	(3)	-	(5 474)	(569)	(6 046)
- Értékesítésre tartottá minősítettből visszasorolt	-	2	1 170	92	1 264
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	240 898	24 870	3 037	194	268 999
Szerződésmódosítások hatása	(1 966)	(305)	(106)	(95)	(2 472)
Árfolyam és egyéb mozgások	(68 029)	2 554	(11 515)	(1 130)	(78 120)
Egyenleg 2020. december 31-én	1 023 916	99 385	29 241	6 441	1 158 983

Értékvesztés	Stage 1 12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	Összesen
Egyenleg 2020. január 01-jén	4 486	10 352	28 700	2 830	46 368
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(337)	337	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(220)	-	220	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	264	(264)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(376)	376	-	-
- Stage 3-ből Stage 1-be	7	-	(7)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősített	-	279	(279)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősítettből visszasorolt	-	-	(4 481)	-	(4 481)
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	-	-	848	-	848
Paraméterváltozások hatása	2 437	(295)	2 703	(32)	4 813
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1 587	6 056	617	75	8 335
Szerződésmódosítások hatása	2 474	1 225	-	239	3 938
Árfolyam és egyéb mozgások	(1 927)	(2 916)	(8 031)	(988)	(13 862)
Egyenleg 2020. december 31-én	8 771	14 398	20 666	2 124	45 959

Bruttó összeg	Stage 1 12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	Összesen
Egyenleg 2019. január 01-jén	810 952	62 316	66 774	17 376	957 418
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(79 047)	79 047	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(3 822)	-	3 822	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	54 322	(56 272)	-	-	(1 950)
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(11 740)	11 740	-	-
- Stage 3-ből Stage 1-be	1 854	-	(1 854)	-	-
- Stage 3-ből Stage 2	-	7 640	(7 640)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősített	(2 707)	(78)	(23 483)	(7 665)	(33 933)
- Értékesítésre tartottá minősítettből visszasorolt	257	130	1 388	1 370	3 145
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	124 456	7 441	876	10	132 783
Szerződésmódosítások hatása	712	-	-	-	712
Árfolyam és egyéb mozgások	(51 290)	(14 552)	(13 833)	(3 142)	(82 817)
Egyenleg 2019. december 31-én	855 687	73 932	37 790	7 949	975 358

Értékvesztés	Stage 1 12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	Összesen
<i>Egyenleg 2019. január 01-jén</i>	4 465	7 766	50 074	7 807	70 112
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(1 619)	1 619	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(52)	-	52	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	1 524	(1 524)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(986)	986	-	-
- Stage 3-ból Stage 1-be	34	-	(34)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősített	-	669	(669)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősítettből visszasorolt	-	(2)	(21 715)	(4 996)	(26 713)
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	8	13	1 037	571	1 629
Paraméterváltozások hatása	(1 128)	695	(424)	2 042	1 185
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	2 198	627	272	18	3 115
Szerződésmódosítások hatása	(441)	(139)	(5)	43	(542)
Árfolyam és egyéb mozgások	(503)	1 614	(874)	(2 655)	(2 418)
<i>Egyenleg 2019. december 31-én</i>	4 486	10 352	28 700	2 830	46 368

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

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

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

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

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

2020. december 31-én nem volt valós érték fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt hitel.

12. Egyéb eszközök

12.1

	2020. december 31.	2019. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelések	12 329	13 355
Készletek	774	594
Hitelezés fejében átvett eszközök	-	220
Egyéb adókövetelés	5 594	2 587
Értékvesztés	(1 551)	(1 580)
Egyéb eszközök összesen	17 146	15 176

13. Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

13.1

	2020. december 31.	2019. december 31.
Bekerülési érték	7 295	5 911
Társult vállalkozásokban lévő befektetések	7 295	5 911

A Csoport 2020 során 2 949 millió Ft nyereséget számolt el a tőke módszerrel konszolidált MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. társult vállalkozásával kapcsolatban, ami növelte a befektetések értékét. Ugyanakkor a 2 402 millió Ft összegű Csoporton belüli osztalékfizetés csökkentette a befektetések záró egyenlegét. 2020 júliusában a Bank 550 millió Ft értékű tőkeemelését hajtott végre az MKB Inkubátor Kft-ben, illetve 2020 szeptemberében felülvizsgálta és visszaírta az Extercom Kft-ben lévő részesedésének értékvesztését 230 millió Ft értékben, ami tovább növelte a leányvállalatokban lévő befektetések egyenlegét. 2020. április 1-jén a Bank eladta az MKB Kockázati Tőkealapkezelő Zrt-ben lévő részesedését, aminek következtében ugyanakkor 13 millió Ft-tal csökkent az egyéb részesedések értéke.

2020. december 31-i időszakra vonatkozóan a társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai a következők:

13.2

	2020. december 31.	2019. december 31.
	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.
Általános adatok		
Tevékenység	Befektetési alapkezelés	Befektetési alapkezelés
Bejegyzés országa	Magyarország	Magyarország
Tulajdoni hányad % (közvetlen és közvetett)	49,00%	49,00%
Szavazati jog %	49,00%	49,00%
Kapcsolat	társult vállalkozás	társult vállalkozás
Bevonás módja	tőkemódszer	tőkemódszer
Pénzügyi adatok		
Pénzeszközök	257	101
Egyéb forgóeszközök	5 537	5 145
Forgóeszközök	5 794	5 246
Befektetett eszközök	268	248
Eszközök összesen	6 062	5 494
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	546	877
Rövid lejáratú kötelezettségek	546	877
Források összesen	546	877
Tőke	5 516	4 617
Részesedés könyv szerinti értéke	4 613	4 066
Kamatbevétel	1	-
Egyéb bevételek	5 979	5 978
Bevételek	5 980	5 978
Értéksökkenés	45	26
Adófizetési kötelezettség	416	386
Egyéb ráfordítások	1 267	1 711
Ráfordítások	1 728	2 123
Adózás utáni eredmény	4 252	3 854
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	4 252	3 854
MKB Bank részére teljesített osztalék	2 402	1 822

14. Immateriális javak és tárgyi eszközök

14.1

2020. december 31.	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	76 341	40 723	21 257	138 321
Növekedés - belső előállítással együtt	15 980	3 284	2 906	22 170
Egyéb módosítás	(2)	(95)	(15)	(112)
Értékesítések és kivezetések	(7 653)	(8 638)	(1 841)	(18 132)
Kivezetés kikonzolidálás miatt	(37)	-	(114)	(151)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	84 629	35 274	22 193	142 096
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	51 875	12 384	15 155	79 414
Éves értécsökkenési leírás	3 819	1 544	1 758	7 121
Értékvesztés miatti veszteség	295	-	112	407
Értékesítések és kivezetések	(39)	(1 192)	(1 743)	(2 974)
Egyéb módosítás	-	(66)	-	(66)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	55 950	12 670	15 282	83 902
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Január 1-jén	24 466	28 339	6 102	58 907
Egyenleg a beszámolási időszak végén	28 679	22 604	6 911	58 194

2019. december 31.	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	68 563	37 622	21 297	127 482
Növekedés - belső előállítással együtt	10 371	4 206	1 819	16 396
Egyéb módosítás	(51)	(82)	(30)	(163)
Értékesítések és kivezetések	(2 542)	(1 023)	(1 829)	(5 394)
Egyenleg december 31-én	76 341	40 723	21 257	138 321
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	49 165	11 542	14 632	75 339
Éves értécsökkenési leírás	2 807	1 551	1 662	6 020
Értékvesztés miatti veszteség	-	79	84	163
Értékesítések és kivezetések	(97)	(782)	(1 213)	(2 092)
Egyéb módosítás	-	(6)	(10)	(16)
Egyenleg december 31-én	51 875	12 384	15 155	79 414
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Január 1-jén	19 398	26 080	6 665	52 143
Egyenleg december 31-én	24 466	28 339	6 102	58 907

Az elszámolt értécsökkenés és értékvesztés a „Banküzemi költségek” között szerepel.

2020. évben a befektetések és fejlesztések legjelentősebb része az azonnali fizetés rendszer bevezetéséhez kapcsolódott, továbbá az MKB Bank 2018. június végén lecserélt számlavezető (Core) rendszerének finomhangolása folytatódott a beszámolási időszakban, amely növelte a befektetések és fejlesztések összegét. Ezenkívül a Csoport számos egyéb tételt számolt el, amelyek az egyéb irodai IT rendszerfejlesztések aktiválásával, illetve a Bank digitális szolgáltatásainak fejlesztésével kapcsolatosak.

A használati eszközök értékében a beszámolási időszak alatt bekövetkező változások részletesen a 31. megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

15. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

15.1

	2020. december 31.	2019. december 31.
Folyó- és klíringszámlák	3 112	3 279
Pénzpiaci betétek	2 527	648
Hitelfelvételek	566 726	191 883
Hitelintézetekkel kötött repo ügylet	2 732	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	575 097	195 810

A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek legnagyobb tétele az MNB Növekedési Hitelprogram keretében nyújtott refinanszírozási hitele 167 367 millió Ft értékben.

16. Folyó- és betétszámlák

16.1

2020. december 31. 2019. december 31.

Vállalkozásokhoz kapcsolódó	1 460 373	891 949
Magánszemélyekhez kapcsolódó	401 888	334 580

Folyó- és betétszámlák	1 862 261	1 226 529
-------------------------------	------------------	------------------

2020. december 31-én és 2019. december 31-én a Csoport nem rendelkezett eredménnyel szemben valós értéken értékelt folyó- és betétszámlával.

17. Származékos pénzügyi kötelezettségek

17.1

	2020. december 31.			2019. december 31.		
	Bekerülési érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Valós érték	Könyv szerinti érték
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	6 892	6 892	-	2 634	2 634
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	4	4	-	2	2
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	28 416	28 416	-	41 009	41 009
Hitelkockázat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-	36	36
Opciók	21	73	94	668	(86)	582
Származékos pénzügyi kötelezettségek	21	35 385	35 406	668	43 595	44 263

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

18. Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

18.1

2020. december 31. 2019. december 31.

Passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek	34 473	38 633
Lízingkötelezettségek	15 057	12 262
Egyéb adókötelezettségek	1 888	1 808
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalékok	2 831	2 519

Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	54 249	55 222
---	---------------	---------------

Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

18.2

2020. december 31. 2019. december 31.

Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

Egyenleg január 1-jén	2 519	4 383
Tárgyévi céltartalékképzés	2 012	1 310
Tárgyévi céltartalék-felhasználás/felszabadítás	(1 712)	(3 180)
Megszűnt tevékenység	11	6
Egyenleg a beszámolási időszak végén	2 830	2 519

A függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése a 33. megjegyzésben található.

19. Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A Csoport 2020. december 31-én nem rendelkezett saját kibocsátású kötvényekkel (2019: nulla millió Ft).

19.1

Kamatozás	Nyitó állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Átértékelési eredmény	Időszak végi záró állomány
2019. december 31.					
Strukturált	4 906	188	(4 991)	(103)	-
Elhatárolt kamat	68	-	-	-	-
Összesen	4 974	188	(4 991)	(103)	-

A Csoport eredménnyel szembeni valós érték opcióval értékelte strukturált kötvényeit, mivel azok olyan eszközökhöz kapcsolódtak, amelyek ugyanazon kockázattal rendelkeztek, és ellentétesen változott a valós értékük. A Csoport legutolsó valós érték opció alá vont ügylete 2019. július 2-án lejárt.

20. Hátrasorolt kötelezettségek

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

20.1

2020. december 31.	Kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Összeg (eredeti devizanemben)	Devizanem	Könyv szerinti érték (HUF)
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2017.05.26	2024.06.14	36 900 000	EUR	13 845
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2019.03.28	2026.04.15	31 000 000	EUR	11 631
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2020.05.26	2028.07.20	51 300 000	EUR	19 248
Összesen				119 200 000	EUR	44 724

2019. december 31.	Kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Összeg (eredeti devizanemben)	Devizanem	Könyv szerinti érték (HUF)
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2017.05.26	2024.06.14	70 000 000	EUR	23 765
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2018.03.19	2024.06.14	15 000 000	EUR	5 092
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2019.03.28	2026.04.15	31 000 000	EUR	10 524
Összesen				116 000 000	EUR	39 381

A beszámolási időszak végére a hátrasorolt kötelezettségek értéke 119,2 millió EUR összegre növekedett. 2020 májusában a Bank 51,3 millió EUR értékben vállalt többlet kötelezettséget, ugyanakkor a korábban kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvényekből visszavásárolt 48,1 millió Ft értékben.

21. Jegyzett tőke

A Bank hivatalos, kibocsátott, és teljes mértékben befizetett jegyzett tőkéje 100 millió (2019: 100 millió) darab, egyenként 1 000 Ft (2019: 1 000 Ft) névértékű részvényből áll. Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.

22. Tartalékok

Tőketartalék

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

Eredménytartalék

Az eredménytartalék egy gazdálkodó egység működése alatt felhalmozott adózás utáni eredményt tartalmazza csökkentve a kifizetett osztalékkal.

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. 2020-ban az MKB 11 448 millió Ft általános tartalékot jelenített meg (2019: 10 825 millió Ft).

Értékelési tartalékok

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

A Csoport nem alkalmazott átsorolásokat az egyéb átfogó jövedelemben.

Nem-ellenőrző részesedés

A Csoport 2020 év végén nem jelenít meg kisebbségi részesedést (2019: 35 millió Ft), ugyanis az MKB Munkavállalói Részvényprogramja lezárult. a résztvevő tagok felé a pénzügyi teljesítmégtörtént.

23. Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek

Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:

23.1

	2020. december 31.			2019. december 31.		
	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó
Immateriális javak és tárgyi eszközök	171	376	(205)	179	537	(358)
Értékpapírok	380	-	380	1 596	32	1 564
Ügyfelekkel szembeni követelések	13	13	-	690	18	672
Értékvesztés követelésekre	66	-	66	70	-	70
Hitelintézettel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	479	-	479
Kibocsátott kötvények	-	-	-	-	36	(36)
Céltartalékok	119	-	119	152	-	152
Származékos ügyletek	-	-	-	122	6	116
Egyéb tételek	-	-	-	73	28	45
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	6 531	-	6 531	4 438	-	4 438
Nettózás	(301)	(301)	-	(531)	(531)	-
Értékesítésre tartott eszközök	-	-	-	40	-	40
IFRS bevezetésének hatása	-	-	-	700	-	700
Nettó adó eszközök / (kötelezettségek)	6 979	88	6 891	8 008	126	7 882

24. Kamatbevétel

24.1

	2020	2019
Pénzeszközök	1 666	317
Hitelintézetekkel szembeni követelések	203	307
Ügyfelekkel szembeni követelések	33 136	30 918
Származékos ügyletek	5 495	7 665
Értékpapírok	13 808	20 010
Kamatbevétel	54 308	59 217

Különböző jogcímenen 2020-ra vonatkozóan a kamatbevételen belül 935 millió Ft (2019: 1 324 millió Ft) került elszámolásra az értékvesztett pénzügyi eszközök után.

25. Kamatráfordítás

25.1

	2020	2019
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 264	957
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3 019	2 241
Kibocsátott kötvények	39	-
Hátrasorolt kötelezettségek	1 867	1 590
Kamatráfordításhoz hasonló egyéb ráfordítás és jutalék	347	294
Származékos ügyletek	17 132	13 338
Kamatráfordítás	24 668	18 420

26. Nettó jutalék- és díjbevétel

26.1

	2020	2019
Jutalék- és díjbevétel	30 353	35 756
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	18 235	20 976
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	2 117	2 295
Bankkártyák	2 700	2 927
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	4 448	5 037
Egyéb jutalék- és díjbevételek	2 853	4 521
Jutalék- és díjráfordítások	6 785	8 440
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	396	1 680
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	1 637	1 877
Bankkártyák	1 775	1 777
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	814	1 154
Egyéb jutalék- és díjbevételek	2 163	1 952
Nettó jutalék- és díjbevétel	23 568	27 316

27. Egyéb működési bevétel

27.1

	2020	2019
Valósan értékelt értékpapírok realizált nettó nyeresége	7 557	24 212
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok realizált nettó nyeresége / (vesztesége)	(233)	5 247
Valósan értékelt ügyfelekkel szembeni követelések nettó nyeresége / (vesztesége)	(16)	134
Származékos ügyletek realizált nettó nyeresége	16 668	(10 801)
Nettó deviza árfolyamnyereség / (veszteség)	1 225	9 011
Valós érték opció alá vont ügyletek valós értékének nettó eredménye	-	123
Bankadórátfordítás	(1 800)	(2 023)
Tranzakciós illeték	(10 265)	(11 935)
Csoporton belüli vállalkozásokban lévő befektetések realizált nettó nyeresége / (vesztesége)	(84)	(318)
Egyéb adók	(1 817)	(3 479)
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(5 164)	(63)
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	6 071	10 108

A 2020. üzleti év során a Csoport nem számolt el eredményt az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt strukturált kötvények valós értékeléséből (2019: 123 millió Ft nyereség).

A hitelintézeti különadó „Egyéb ráfordításként” kerül elszámolásra, mivel az nem felel meg a nyereségadó feltételeinek.

28. Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés

28.1

	Megjegyzés	2020	2019
<i>Értékvesztés képzés / (visszaírás)</i>			
Hitelintézetekkel szembeni követelések után	8	(54)	5
Ügyfelekkel szembeni követelések után	11	6 972	2 452
Értékpapírok után	10	286	19
Egyéb eszközökre	12	(26)	(1 169)
Kivezetési veszteség		662	(1 036)
Értékesítésre tartott eszközök	38	(172)	(5 839)
<i>Céltartalék képzés / (visszaírás)</i>			
Garanciákra és függő kötelezettségekre	33	300	218
Értékvesztés- és céltartalék képzés / (visszaírás)		7 968	(5 350)

29. Banküzemi költség

29.1

	2020	2019
Általános és adminisztrációs költség	4 987	3 394
Jogi és tanácsadói szolgáltatások	2 194	2 201
Bérek és bérjellegű kifizetések	17 589	17 158
Társadalombiztosítási járulékok és egyéb személyi jellegű ráfordítások	4 232	4 225
Infrastrukturális működtetési költségek	9 717	9 655
Marketing és reprezentáció	809	761
Kommunikáció és adatfeldolgozás	5 514	5 677
Banküzemi költség	45 042	43 240

2020-ban a Csoport munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 2 026 fő volt (2019: 2 026 fő).

30. Nyereségadó

Az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

30.1

	2020	2019
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás</i>		
Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	97	1 384
Társasági adó ráfordítás korábbi évek önellenőrzésének hatása	-	(417)
<i>Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás</i>		
Átmeneti különbözetek keletkezése és (visszafordulása)	698	(1 747)
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	795	(780)

Magyarországon mind a beszámolási időszakban, mind 2019-ben 9% társaságiadó-kulcs volt alkalmazandó. Ennek következtében a Csoport 9%-os nyereségadó-, valamint a rendelkezésre álló tervszámok alapján számított 9% halasztott adókulcsot alkalmaz.

Az effektív adókulcs megállapítása

30.2

	2020		2019	
	%	MHUF	%	MHUF
<i>Adózás előtti eredmény</i>		9 218		43 368
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	9,00%	844	9,00%	4 161
Külföldi adókulcsok használatának hatása	0,03%	3	0,05%	22
El nem számolt átmeneti különbözetek mozgása	24,15%	2 226	0,00%	-
Le nem vonható ráfordítás	2,32%	214	0,16%	73
Adómentes bevételek	-10,57%	(974)	-1,03%	(476)
El nem számolt adóveszteségek újraértékelése	-24,06%	(2 218)	-7,27%	(3 363)
Áttérési különbözet	7,59%	700	-1,51%	(700)
Egyéb adó hatások	0,00%	-	-1,08%	(497)
Nyereségadó (bevételel) / ráfordítás	8,47%	795	-1,69%	(780)

A Csoport prudensen kezelte a negatív adóalapokat. A veszteséges vállalatoknak a Csoport nem engedélyezte a halasztott adó kötelezettséget meghaladó halasztott adó követelés és a hozzá tartozó halasztott adó bevétel elszámolását, a többi vállalat az elérhető tervszámok alapján számított értéket számolta el. A törvényi szabályozás szerint a jövőben a korábbi adóévek elhatárolt vesztesége legfeljebb az adóalap 50%-ig számolható el.

2020. december 31-én a Csoportnak 287 717 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2019: 354 237 millió Ft) az alábbi lejáráttal:

30.3

	2020	2019
1-5 évig felhasználható	16 725	72 709
5-10 évig felhasználható	270 992	281 528
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	287 717	354 237

A Csoport 215 156 millió Ft (2019: 304 926 millió Ft) negatív adóalapra nem képzett halasztott adó követelést.

2015-ben a negatív adóalap felhasználására vonatkozó szabályozás megváltozott Magyarországon: kizárólag az elkövetkező 5 évben lehet felhasználni a 2015 évben és az azt követő években keletkezett negatív adóalapot, amennyiben adóráfordítás keletkezett az adóévben. A 2015 előtt keletkezett negatív adóalap felhasználási határideje 2030.

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

30.4

2020				
Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás Halasztott adó követelésen - (DTA) és Halasztott adó kötelezettségen (DTL)	Nyitó egyenleg DTA/DTL	Eredménnyel szemben keletkezett DTA/DTL	Egyéb átfogó jövedelemben keletkezett DTA/DTL	Záró egyenleg DTA/DTL
Halasztott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt				
<u>Eszközők</u>				
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	689	(675)		14
Hitelekre képzett értékvesztés	70	(4)		66
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	122	(122)		-
Értékpapírok	1 598	(926)	(292)	380
Immateriális javak	179	(8)		171
Értékesítésre tartott eszközök	40	(40)		-
Egyéb eszközök	73	(73)		-
<u>Források</u>				
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, folyó- és betétszámlák	480	(480)		-
Céltartalékok	152	(33)		119
Halasztott adó követelés - adó veszteség	4 438	2 093		6 531
Halasztott adó követelés - adójóváírás	700	(700)		-
Nettózás előtt DTA összesen	8 541	(968)	(292)	7 281
Halasztott adó kötelezettség - levonható átmeneti különbözet miatt				
<u>Eszközők</u>				
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	(19)	6		(13)
Értékpapírok	(34)	34		-
Tárgyi eszközök	(537)	161		(376)
Egyéb eszközök				-
<u>Források</u>				
Kibocsátott kötvények	(36)	36		-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	(6)	6		-
Egyéb kötelezettségek	(27)	27		-
Nettózás előtt DTL összesen	(659)	270	-	(389)
DTA összesen nettózás után	8 008	(737)	(292)	6 979
DTL összesen nettózás után	(126)	38	-	(88)

2019				
Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás Halasztott adó követelésen - (DTA) és Halasztott adó kötelezettségen (DTL)	Nyitó egyenleg DTA/DTL	Eredményrel szemben keletkezett DTA/DTL	Egyéb átfogó jövedelemben keletkezett DTA/DTL	Záró egyenleg DTA/DTL
Halasztott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt				
Eszközök				
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	689	-	-	689
Hitelekre képzett értékvesztés	78	(8)	-	70
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	122	-	-	122
Értékpapírok	1 410	(134)	322	1 598
Tárgyi eszközök	3	(3)	-	-
Immateriális javak	204	(25)	-	179
Értékesítésre tartott eszközök	40	-	-	40
Egyéb eszközök	73	-	-	73
Források				
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, folyó- és betétszámlák	480	-	-	480
Céltartalékok	350	(198)	-	152
Halasztott adó követelés - adó veszteség	3 104	1 334	-	4 438
Halasztott adó követelés - adójóváírás	700	-	-	700
Nettózás előtt DTA összesen	7 253	966	322	8 541
Halasztott adó kötelezettség - levonható átmeneti különbözet miatt				
Eszközök				
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	(95)	76	-	(19)
Hitelekre képzett értékvesztés	(688)	688	-	-
Értékpapírok	(34)	-	-	(34)
Tárgyi eszközök	(538)	1	-	(537)
Egyéb eszközök	(16)	16	-	-
Források				
Kibocsátott kötvények	(37)	1	-	(36)
Származékos pénzügyi kötelezettségek	(6)	-	-	(6)
Egyéb kötelezettségek	(27)	-	-	(27)
Nettózás előtt DTL összesen	(1 441)	782	-	(659)
DTA összesen nettózás után	5 812	1 874	322	8 008
DTL összesen nettózás után	-	(126)	-	(126)

A halasztott adó követelések és kötelezettségek megállapítása társaságonként történik.

31. Lízingek

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

A Csoport lízingbeadóként személy-, és haszongépjárműveket ad lízingbe, valamint az üzletkötőknek saját tulajdonú és bérbe vett irodahelyiségeket ad allízingbe.

A Csoport az IFRS 16 standardra történő áttéréssel újraértékelte azon allízing-ügyletek besorolását, amelyekben lízingbeadóként közreműködik. Az újraértékelés alapján nem történt változás ezen allízingek besorolása kapcsán, ezért az IFRS 16-ra történő áttérésnek lízingbeadói oldalon sem jelentős a hatása a Csoport pénzügyi kimutatásai tekintetében.

31.1

2020. december 31.	Egyéb eszköz	Ingatlan	Számítástechnikai eszközök	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	17	8 259	412	8 688
Növekedés	-	2 225	766	2 991
Átértékelés	-	(98)	-	(98)
Egyéb módosítás	-	109	-	109
Egyenleg december 31-én	17	10 495	1 178	11 690

Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek

Egyenleg január 1-jén	4	2 921	138	3 063
Időszaki értécsökkenés	4	887	85	976
Átértékelés	-	(69)	-	(69)
Egyenleg december 31-én	8	3 739	223	3 970

Könyv szerinti érték

Egyenleg január 1-jén	13	5 338	274	5 625
Egyenleg december 31-én	9	6 756	955	7 720

2019. december 31.	Egyéb eszköz	Ingatlan	Számítástechnikai eszközök	Összesen
--------------------	--------------	----------	----------------------------	----------

Bekerülési érték

Egyenleg január 1-jén	17	8 246	450	8 713
Növekedés	-	13	(38)	(25)
Egyenleg december 31-én	17	8 259	412	8 688

Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek

Egyenleg január 1-jén	-	2 056	67	2 123
Időszaki értécsökkenés	4	871	82	957
Kivezetések	-	(6)	(11)	(17)
Egyenleg december 31-én	4	2 921	138	3 063

Könyv szerinti érték

Egyenleg január 1-jén	17	6 190	383	6 590
Egyenleg december 31-én	13	5 338	274	5 625

31.2

2020. december 31.	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1-3 év között	3-5 év között	5 éven túl	Összesen
--------------------	-----------------	------------------------	---------------	---------------	------------	----------

Lízingkötelezettségek szerződés szerinti értéke	586	2 412	6 931	3 548	10 889	24 366
---	-----	-------	-------	-------	--------	--------

2019. december 31.	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1-3 év között	3-5 év között	5 éven túl	Összesen
--------------------	-----------------	------------------------	---------------	---------------	------------	----------

Lízingkötelezettségek szerződés szerinti értéke	253	1 603	5 065	3 345	11 532	21 798
---	-----	-------	-------	-------	--------	--------

31.3

2020. december 31.	Hosszú lejáratú	Rövid lejáratú	Összesen
--------------------	-----------------	----------------	----------

Lízingkötelezettség könyv szerinti értéke	13 188	1 869	15 057
---	--------	-------	--------

2019. december 31.	Hosszú lejáratú	Rövid lejáratú	Összesen
--------------------	-----------------	----------------	----------

Lízingkötelezettség könyv szerinti értéke	11 358	904	12 262
---	--------	-----	--------

31.4

	2020	2019
--	------	------

Lízingkötelezettségek után elszámolt kamatráfordítás	1 082	1 038
--	-------	-------

Rövid lejáratú lízingek után elszámolt ráfordítás	-	66
---	---	----

Éves értékcsökkenési leírás	(974)	940
-----------------------------	-------	-----

Lízingek miatti pénzkirámlás	1 103	458
------------------------------	-------	-----

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

A Csoport a standard által megengedett mentesítési kivételekkel összhangban úgy döntött, hogy a standard követelményeit nem alkalmazza a rövid futamidejű lízingek, valamint az olyan lízingek esetében, amelyeknél a mögöttes eszköz kisértékű (például: nyomtatók, számítástechnikai berendezések). A kisértékű, rövid futamidejű lízingek értéke 95 millió Ft a beszámolási időszakban.

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

31.5

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Indexhez kötött lízingdíjak	1 448	1 371	1 137	344	244	162	122	80	4

32. Egy részvényre jutó eredmény

Alapérték

Az egy részvényre jutó eredmény 2020. december 31-i alapértékének kiszámítása a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló 8 423 millió Ft eredmény (2019: 44 148 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlagának 100 000 ezer darab (2019: 99 906 ezer darab) értéke alapján történt.

2020. december 31.

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya (ezer)}} = \frac{8\,423 \text{ millió Ft}}{100\,000 \text{ ezer}} = 84 \text{ Ft}$$

2019. december 31.

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya (ezer)}} = \frac{44\,148 \text{ millió Ft}}{99\,906 \text{ ezer}} = 442 \text{ Ft}$$

Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításának alapja a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló eredmény és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlaga, módosítva valamennyi hígító hatású potenciális törzsrésztvény hatásával. A bemutatott időszakokban nem volt hígítási tényező.

Hígitott érték

2020. december 31.

$$\text{Hígitott egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrészvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrészvények átlagos állománya figyelembe véve a hígítási tényezőket (ezer)}} = \frac{8\,423 \text{ millió Ft}}{100\,000 \text{ ezer}} = 84 \text{ Ft}$$

2019. december 31.

$$\text{Hígitott egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrészvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrészvények átlagos állománya figyelembe véve a hígítási tényezőket (ezer)}} = \frac{44\,148 \text{ millió Ft}}{99\,906 \text{ ezer}} = 442 \text{ Ft}$$

33. Független tételek és kötelezettségek

33.1

2020. december 31.	Bruttó érték	Céltartalék				Nettó érték
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	IAS 37	
<i>Független kötelezettségek</i>						
Garanciák és hasonló kötelezettségek	119 328	(209)	(395)	(41)	-	118 683
Akkreditívokkal és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	17 226	(14)	-	-	-	17 212
Egyéb független kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	11 947	(11)	(9)	-	(696)	11 231
Független kötelezettségek összesen	148 501	(234)	(404)	(41)	(696)	147 126
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>						
Le nem hívott hitelkeretek	268 298	(877)	(113)	(465)	-	266 843
Jövőbeni kötelezettségek összesen	268 298	(877)	(113)	(465)	-	266 843

2019. december 31.	Bruttó érték	Céltartalék				Nettó érték
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	IAS 37	
<i>Függő kötelezettségek</i>						
Garanciák és hasonló kötelezettségek	98 357	(101)	(166)	(93)	-	97 997
Akkreditívokkal és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	14 570	(9)	-	-	-	14 561
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	9 232	(6)	(2)	(127)	(1 058)	8 039
Függő kötelezettségek összesen	122 159	(116)	(168)	(220)	(1 058)	120 597
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>						
Le nem hívott hitelkeretek	235 494	(306)	(366)	(285)	-	234 537
Jövőbeni kötelezettségek összesen	235 494	(306)	(366)	(285)	-	234 537

34. Becslések és feltételezések

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

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

A becslési bizonytalanság fő forrásai

Értékvesztések hitelezési vesztesége

Az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztés-vizsgálata a számviteli politikában leírtak szerint történik (lásd 4. megjegyzést).

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

A csoportosan képzett értékvesztés a hasonló hitelkockázati sajátosságokkal rendelkező követelések portfólióiban jelen lévő hitelezési veszteségeket fedi le, amikor objektív bizonyíték utal arra, hogy a portfóliók értékvesztett követeléseket tartalmaznak, de az egyedi értékvesztett tételek még nem azonosíthatók. A csoportos értékvesztés szükségességét a vezetés olyan tényezők alapján ítéli meg, mint a hitelminőség, a portfólió nagysága, a koncentrációk és gazdasági tényezők. A szükséges képzés becslése érdekében feltevésekkel élünk a portfólióban lévő veszteségek modelljének kiválasztásához, valamint a szükséges inputparaméterek meghatározásához, múltbeli tapasztalatok, valamint a fennálló gazdasági körülmények alapján. A képzés pontossága az egyedi partner értékvesztések esetében a jövőbeli cash-flow-k becslésétől, a csoportos képzéseknél pedig az alkalmazott modellfeltevésektől és paramétereiktől függ.

Bizonytalan vagy előre nem 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 nyilvános, 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 az „Pénzügyi instrumentumok értékelése” cím alatt.

A Csoport számviteli politikájának alkalmazása során hozott kritikus számviteli döntések

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

Pénzügyi instrumentumok értékelése

A Csoport valós értéken történő értékelésre vonatkozó számviteli politikájával a 4. megjegyzés foglalkozik.

A Csoport a valós értékek értékelését az alábbi, alkalmazott módszerekre vonatkozó hierarchia alkalmazásával végzi:

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

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

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

1. Partnerkockázati szinten a nettó jelentéérték nettósítása csak abban az esetben megengedett, ha International Swaps and Derivatives Association (ISDA) keretszerződés elérhető.
2. Ha van Credit Support Annex (CSA) a derivatívára, akkor a partner- és a hitelezési kockázat is nulla.
3. Ha a keretszerződés fedezett, akkor a partnerkockázat nulla.

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

A Csoport széles körben elismert értékelési modelleket használ olyan mindennapi és egyszerűbb pénzügyi instrumentumok, mint a kamatláb- és devizaswapok valós értékének meghatározásához, amely modellek csak megfigyelhető piaci adatokat alkalmaznak és kevés vezetőségi megítélést és becslést tesznek szükségessé. Megfigyelhető árfolyamok és modellinputok rendszerint rendelkezésre állnak a piacon jegyzett hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, tőzsdei kereskedésben szereplő származékos termékek, valamint egyszerű tőzsdén kívüli származékos termékek, például kamatlábswapok esetében. A megfigyelhető piaci árak és modellinputok rendelkezésre állása csökkenti a vezetőségi megítélések és becslések szükségességét, valamint a valós érték meghatározásához kapcsolódó bizonytalanságot. A megfigyelhető piaci árak és inputok rendelkezésre állása termékektől és piacoktól függően változik, és ki van téve konkrét eseményeken és a pénzügyi piacok általános helyzetén alapuló változásoknak.

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

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

34.1

	Megjegyzés	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
<i>2020. december 31.</i>					
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	23 262	-	23 262
Értékpapírok	10	544 554	79 535	-	624 089
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	-	938	938
Származékos pénzügyi kötelezettségek		-	35 406	-	35 406
Összesen		544 554	138 203	938	683 695
<i>2019. december 31.</i>					
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	18 193	-	18 193
Értékpapírok	10	293 234	21 274	-	314 508
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	-	1 323	1 323
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	44 263	-	44 263
Összesen		293 234	83 730	1 323	378 287

A valós érték hierarchia szintek meghatározása és a szintek közti átmozgások a Számviteli Politikával összhangban vannak (lásd 4. megjegyzés). 2020. december 31-i beszámolási időszakra vonatkozóan valós érték hierarchia szintek közti átmozgások nem történtek.

A Diszkont kincstárjegyek, amint 3 hónapon belüli lejáratot érnek el, megszűnik az árfolyamjegyzésük. A 3 hónapon belüli lejáratú Diszkontkincstárjegyek esetében a Csoport 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 kerül becslésre 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.

A következő tábla a pénzügyi instrumentumok valós értékét és a főbb kockázatokat mutatja be. A tábla kockázati faktorok bontásában tartalmazza az összes valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumot, amely valamilyen kockázatnak ki van téve. A legtöbb pénzügyi

instrumentum több kockázatnak is ki van téve, így ezek valós értéke több oszlopban is kimutatásra kerülnek, melynek következtében a sorok végösszege nem egyezik a kapcsolódó mérleg sorokkal.

Valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok kockázat-típusonként:

34.2

	Megjegyzés	Kamat	Árfolyam	Egyéb
2020. december 31.				
Származékos pénzügyi eszközök	9	12 094	11 997	-
Értékpapírok	10	617 886	36 033	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	938	22	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	28 416	6 892	98
Összesen		659 334	54 944	98

2019. december 31.

Származékos pénzügyi eszközök	9	4 748	15 340	-
Értékpapírok	10	310 248	8 416	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	1 323	196	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	41 009	2 634	620
Összesen		357 328	26 586	620

35. Számviteli besorolások és valós értékek

A lentebb közzétett becslült valós értékek egy megközelítő értéket jelölnek, amelyekért ezek az instrumentumok piaci feltételek melletti ügyletben elcserélhetők. Sok pénzügyi instrumentumnak azonban nincs aktív piaca, ezért a valós értékek nettó jelenérték vagy más értékelési technika alkalmazásával kialakított becsléseken alapulnak (lásd 4. és 34 megjegyzések), 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:

35.1

2020. december 31.	Megjegyzés	Eredményel szemben valósan értékelt	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>						
Pénzeszközök	7	-	294 183	-	294 183	294 183
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	83 558	-	83 558	82 642
Származékos pénzügyi eszközök	9	23 262	-	-	23 262	23 262
Értékpapírok	10	16 922	549 938	607 167	1 174 027	1 172 547
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	938	1 113 024	-	1 113 962	1 086 079
Összesen		41 122	2 040 703	607 167	2 688 992	2 658 713

Pénzügyi kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	575 097	-	575 097	575 097
Folyó- és betétszámlák	16	-	1 862 261	-	1 862 261	1 862 261
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	35 406	-	-	35 406	35 406
Hátrasorolt kötelezettségek	20	-	44 724	-	44 724	44 724
Összesen		35 406	2 482 082	-	2 517 488	2 517 488

2019. december 31.	Megjegyzés	Eredményel szemben valósan értékelt	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
--------------------	------------	-------------------------------------	--	--	-------------------------------	----------------------

Pénzügyi eszközök

Pénzeszközök	7	-	55 388	-	55 388	55 388
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	62 392	-	62 392	61 709
Származékos pénzügyi eszközök	9	18 193	-	-	18 193	18 193
Értékpapírok	10	4 900	286 386	309 608	600 894	590 162
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	1 323	928 990	-	930 313	929 004
Összesen		24 416	1 333 156	309 608	1 667 180	1 654 456

Pénzügyi kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	195 810	-	195 810	195 810
Folyó- és betétszámlák	16	-	1 226 529	-	1 226 529	1 226 529
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	44 263	-	-	44 263	44 263
Hátrasorolt kötelezettségek	20	-	39 381	-	39 381	39 381
Összesen		44 263	1 461 720	-	1 505 983	1 505 983

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.

Származékos pénzügyi instrumentumok

Az aktív piacokon kereskedésben szereplő eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és származékos pénzügyi instrumentumok 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 árának használatával becsüljük meg. További információt a 10. megjegyzés tartalmaz.

Ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések valós értéke megfigyelhető piaci ügyleteken alapul, ha rendelkezésre állnak ilyenek. Megfigyelhető piaci ügyletek hiányában a valós érték becslése diszkontált cash-flow modellek alkalmazásával történik. A teljesítő hitelek közül amennyire lehetséges homogén csoportokat képzünk kuponrátánként elkülönítve. Általában a szerződéses cash-flow-k egy olyan kamatlábbal kerülnek diszkontálásra, amely két komponens összege. Az egyik eleme az a kamatláb, amelyért az ügyfél hitelt kapna a jelentéskészítés időpontjában másik eleme az ügyfélhez kötődő felár. A felhasznált kamatláb megtalálható a 2020. december 31-én érvényes kondíciós listában és az ügyfél felár elérhető a Bank rendszereiben. Az újradiszkontált cash-flow-k azzal az értékvesztési százalékkal kerülnek csökkentésre, amelyet értékvesztés elszámolásához használtunk, és ezt tekintjük a hitelporfólió valós értékének. A nemteljesítő egyedi értékelésű hitelek, olyan a teljesítő hitelek esetén alkalmazott diszkont faktorról kerültek diszkontálásra, azonban ezeknek a hiteleknek a becsült cash-flowja értékvesztési célú számításoknál került felhasználásra. Olyan kihelyezett hitelek esetében, ahol a Csoport arra számít, hogy pénzáram csak a fedezetek értékesítéséből származik, a hitel értéke a nettó jelenértékre kerül értékvesztésre, és a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések valós értéke nem különbözik a pénzügyi kimutatáskor esedékessé vált követelések értékétől.

Hitelintézetekkel 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 érték becslése diszkontált cash-flow-k használatával történt, a hasonló lejáratig hátralévő idejű betétekért kínált aktuális ráták alkalmazásával, megnövelve a termékenként meghatározott Csoport saját hitelkockázatával. A Csoport a termékek alapján határozza meg a saját hitelezési kockázatot, továbbá saját PD-t és LGD-t is használ a kockázati célra, amely összefüggésben van a DVA-val. A látra szóló betét valós értékének a pénzügyi kimutatáskor a látra szólóan fizetendő összeget tekinti a Csoport.

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és alárendelt kölcsöntőke

A valós érték a beszámolási időszak végi jegyzett piaci ár, amennyiben az rendelkezésre áll, vagy a hasonló instrumentumok jegyzett piaci ára hitelkockázatával növelve.

36. Kapcsolt felek

A Csoport kapcsolt felei közé tartoznak a következők: anyavállalatok, leányvállalatok, társult vállalkozások, közös vezetésű vállalatok, a kulcsfontosságú vezetők és közeli családtagjaik, auditorok, valamint olyan gazdálkodó egységek, amelyek felett a kapcsolt felek, 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. standard 25. bekezdése alapján az általános

közzététel alól. Kulcsfontosságú vezetőknek tekinti a Csoport a Felügyelő Bizottság tagjait, valamint az Igazgatóság tagjait.

Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

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

36.1

	Tulajdonosok és csoportjaik		Nem konszolidált leányvállalatok		Társult vállalkozások		Vezető tisztségviselők		Egyéb kapcsolt felek	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
<i>Eszközök</i>										
Hitelintézetekkel szembeni követelések	884	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	15 744	1 745	1 078	-	237	183	370	208	-
Származékos pénzügyi eszközök	-	57	-	-	-	-	-	-	372	66
Adósságinstrumentumok	14 109	-	1 086	-	-	-	-	-	-	-
Tőkeinstrumentumok	-	-	1 503	686	150	610	-	-	137	147
Egyéb eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kötelezettségek</i>										
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	53 433	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	671	11 342	854	192	74	149	289	386	3 328	2 143
Felvett hitelek és kibocsátott kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hátrasorolt kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	852	-	-	-	-	-	-	-	506	149
Egyéb kötelezettségek	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eredménykimutatás</i>										
Kamatbevétel	705	702	16	24	-	5	4	7	2	1
Kamatráfordítás	(369)	(10)	(3)	-	-	-	-	-	(2)	(1)
Nettó jutalék- és díjbevétel	193	610	15	8	64	51	49	3	18	14
Egyéb bevétel/ (ráfordítás)	(110)	(560)	(11)	(6)	(2)	(3)	(1 175)	(1 190)	(12)	(8)
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>	<i>10</i>	<i>3 779</i>	<i>2 864</i>	<i>1 791</i>	<i>-</i>	<i>40</i>	<i>515</i>	<i>13</i>	<i>994</i>	<i>490</i>
<i>Értékvesztés</i>	<i>5</i>	<i>5 636</i>	<i>3 984</i>	<i>2 462</i>	<i>-</i>	<i>3</i>	<i>1</i>	<i>-</i>	<i>2</i>	<i>1</i>

A kulcsfontosságú vezetőkkel szemben fennálló követelések jelentős része jelzálog fedezetű hiteleket és más, biztosítékkal ellátott hiteleket foglal magában. 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 ügyletek során nyújtottak. Az ügyletek nem tartalmaztak a törlesztés szokásos kockázatán felüli kockázatot.

Az egyéb kapcsolt felek tartalmazzák a kulcsfontosságú vezetők érdekeltségeit és az egyéb befektetéseket.

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

A kulcsfontosságú vezetők időszaki díjazása a következő volt:

36.2

	2020	2019
Rövid távú munkavállalói juttatások	691	737
Végkielégítések	72	-
Részvényalapú juttatások	400	450
Összesen	1 163	1 187

37. Szegmensinformációk

Az alábbi szegmensinformációk összeállítása az IFRS 8 „Működési szegmensek” standarddal összhangban történt, 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 jelentés-készítés a következő szegmensek bemutatásával történik.

Üzleti szegmensek

A Csoport által meghatározott üzleti szegmensek a szervezeti felépítéshez igazodnak, amint az a vezetőségi jelentéskészítési rendszerekben tükröződik. A Csoport öt 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.

2020. december 31-én a Csoport üzleti szegmensei és fő termékeik a következők:

Vállalati ügyfelek

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

Intézményi ügyfelek

A Csoport szolgáltatásokat nyújt hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások, valamint egyéb szervezetek számára, a Treasury terület bankközi, értékpapír és fedezeti ügyleteket végez, a Csoport továbbá részt vesz nemzetközi és belföldi fizetési műveletek lebonyolításában, levelezői banki szolgáltatások nyújtásában, valamint bankközi hitelek folyósításában.

Retail és Private Banking

A Csoport 51 (2019: 51) teljes körű szolgáltatást nyújtó fiókból és alfiókból álló hálózatán, ATM-jein, telefonon és elektronikus csatornákon keresztül a magasabb jövedelmű magánszemélyek, valamint vállalkozók számára betéti és más megtakarítási konstrukciók széles körét, hitel- és betéti kártyákat, portfóliókezelést, illetve korlátozott számú egyéb hitelterméket kínál.

Lízing

A Csoport lízing portfólióját az MKB-Euroleasing Csoport kezeli, melyben a Bank 2015. évben szerzett 100%-os tulajdonrészt. Az addigi egyfókuszú, gépjármű-finanszírozásra korlátozott működési modellt többes fókuszú működés vette át, a tevékenységi kör kiterjesztésre került a mezőgazdasági gép, nagy haszonjármű, busz és általános gép finanszírozásra is.

Egyéb

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

37.1

2020. december 31.	Megjegyzés	Vállalati ügyfelek	Euroleasing Csoport / Lízing	Lakossági ügyfelek és private banking	Intézményi ügyfelek	Egyéb	Összesen
Eszközök							
Pénzeszközök	7	-	-	-	294 183	-	294 183
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	-	-	83 558	-	83 558
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	-	-	23 262	-	23 262
Értékpapírok	10	82 187	-	-	1 091 840	-	1 174 027
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	685 304	183 971	244 687	-	-	1 113 962
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	38	504	-	-	-	1 029	1 533
Egyéb eszközök	12	-	-	-	-	17 146	17 146
Tényleges adókövetelések	-	-	-	-	-	1 468	1 468
Halasztott adókövetelések	23	-	-	-	-	6 979	6 979
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	13	-	-	-	-	7 295	7 295
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	-	-	-	-	58 194	58 194
Összesen		767 995	183 971	244 687	1 492 843	92 111	2 781 607
Kötelezettségek							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	-	-	575 097	-	575 097
Folyó- és betétszámlák	16	1 460 373	-	401 888	-	-	1 862 261
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	-	-	35 406	-	35 406
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18	39 076	-	3 331	-	11 842	54 249
Tényleges adókötelezettségek	-	-	-	-	-	3	3
Halasztott adókötelezettségek	23	-	-	-	-	88	88
Hátrasorolt kötelezettségek	20	-	-	-	44 724	-	44 724
Saját tőke	21, 22	-	-	-	-	209 779	209 779
Összesen		1 499 449	-	405 219	655 227	221 712	2 781 607
Eredménykimutatás							
Kamatbevétel	24	12 724	6 011	10 525	25 833	(785)	54 308
Kamatkiadás	25	(709)	(2)	(51)	(25 236)	1 330	(24 668)
Nettó jutalék eredmény	26	13 981	(131)	6 375	3 343	-	23 568
Egyéb eredmény	27	(5 829)	193	1 991	28 825	(17 309)	7 871
Veszteségek fedezetére (képzett) / visszaírt értékvesztés és céltartalék	28	(4 242)	(933)	(2 875)	(134)	216	(7 968)
Banküzemi költségek	29	(18 683)	(3 603)	(17 234)	(5 632)	110	(45 042)
Bankadó ráfordítás	27	-	-	-	-	(1 800)	(1 800)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből	-	-	-	-	-	2 949	2 949
Szegmens eredmény		(2 758)	1 535	(1 269)	26 999	(15 289)	9 218
Egyéb információk							
Tőkekiadások	-	-	-	6 102	-	16 068	22 170
Értéksökkenés és amortizáció	14	-	-	-	-	7 121	7 121
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítás	-	871	167	795	260	(5)	2 088

2019. december 31.	Megjegyzés	Vállalati ügyletek	Euroleasing Csoport / Lízing	Lakossági ügyletek és private banking	Intézményi ügyletek	Egyéb	Összesen
Eszközök							
Pénzeszközök	7				55 388		55 388
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8				62 392		62 392
Származékos pénzügyi eszközök	9				18 193		18 193
Értékpapírok	10	34 080			566 814		600 894
Ügyletekkel szembeni követelések	11	538 288	162 486	229 539			930 313
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	39	3 930		145			4 075
Egyéb eszközök	12					15 176	15 176
Tényleges adókövetelések						539	539
Halasztott adókövetelések	24					8 008	8 008
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	13					5 911	5 911
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14					58 907	58 907
Összesen		576 298	162 486	229 684	702 787	88 541	1 759 796
Kötelezettségek							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15				195 810		195 810
Folyó- és betétszámlák	16	891 949		334 580			1 226 529
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17				44 263		44 263
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	848				54 374	55 222
Tényleges adókötelezettségek						3	3
Halasztott adókötelezettségek	24					126	126
Kibocsátott kötvények	20						-
Hátrasorolt kötelezettségek	21				39 381		39 381
Saját tőke	22, 23					198 462	198 462
Összesen		892 797	-	334 580	279 454	252 965	1 759 796
Eredménykimutatás							
Kamatbevétel	25	12 740	6 411	9 697	30 043	326	59 217
Kamatkiadás	26	(938)	-	(72)	(17 410)	-	(18 420)
Nettó jutalék eredmény	27	17 500	(99)	7 594	2 321	-	27 316
Egyéb eredmény	28	6 037	244	1 417	17 840	(10 370)	15 168
Veszteségek fedezetére (képzett) / visszaírt értékvesztés és céltartalék	29	(2 920)	(262)	8 331	(6)	207	5 350
Banküzemi költségek	30	(18 266)	(3 339)	(16 537)	(3 075)	(2 023)	(43 240)
Bankadó ráfordítás	30	-	-	-	-	(2 023)	(2 023)
Szegmens eredmény		14 153	2 955	10 430	29 713	(13 883)	43 368
Egyéb információk							
Tőkekiadások				3 754		12 642	16 396
Értéksökkenés és amortizáció	14					6 020	6 020
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítás		801	272	732	55	(62)	1 798

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, amelyek a legfőbb működési döntéshozó által rendszeresen ellenőrzésre kerül.

Üzletágak közötti bevétel kiszámítása

Az üzletágak közötti bevételek és ráfordítások kiszámítása a piaci kamat módszerrel történik. Refinanszírozási, valamint betéhez kapcsolt hitelek esetében a kamat az alaptranzakció kamatához van kötve. A refinanszírozási, valamint betéhez 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 élt a Csoport a bevételek és ráfordítások üzleti szegmensek közötti felosztása során.

Mind a bevételek, mind a befektetett eszközök földrajzi elhelyezkedés szempontjából hazai tevékenységhez köthetőek.

38. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

2019 első félévben a Csoport kulcspozícióban lévő vezetői 43 213 millió Ft bruttó értékű (a hozzákapcsolódó értékvesztés 32 878 millió Ft) portfólió értékesítéséről hoztak döntést, amely értelmében nettó 10 335 millió Ft hitelállomány került átsorolásra az értékesítésre tartott eszközök, illetve kötelezettségek közé. A Követelés átruházási szerződést 2019. harmadik negyedévben kötött meg, amely alapján a vevő 9 022 millió Ft vételárat utalt át a Csoport részére. 2019. december 31-én az Értékesítésre tartott befektetési eszközök és megszűnt tevékenységek nettó összege 4 075 millió Ft volt (a bruttó értéke 13 274 millió Ft, a kapcsolódó értékvesztés 9 036 millió Ft).

A Csoport 2020. december 31-én nettó 504 millió Ft összegű hitelportfóliót sorolt át értékesítésre tartott befektetési eszközzé (bruttó értéke 2 975 millió Ft, a kapcsolódó értékvesztés 2 471 millió Ft volt). Továbbá a Csoport értékesítésre tartott befektetett eszközként mutatja ki az MKB Üzemeltetési Kft. tulajdonában álló egyik ingatlanját 1 028 millió Ft értékben, az ingatlan értékesítése a 2021-es üzleti évben várható.

Az értékesítésre tartott befektetési eszközök és tevékenységek a következőket tartalmazzák:

38.1

	2020	2019
<i>Eszközök</i>		
Ügyfelekkel szembeni követelések	504	4 075
Immateriális javak és tárgyi eszközök	1 029	-
Értékesítésre tartott eszközök összesen	1 533	4 075

39. Állami támogatások

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

A koronavírus-járvány negatív gazdasági hatásainak tompítása, a hitelpiaci zavarok elkerülése érdekében az MNB 2020. április 20-án elindította az NHP részét képező NHP Hajrá konstrukciót, melynek keretösszegét a Monetáris Tanács 1 500 milliárd Ft összegben határozta meg. A Monetáris Tanács 2020. november 17-i döntésével 1 000 milliárd Ft-tal 2 500 milliárd Ft-ra emelte meg az NHP Hajrá konstrukció keretösszegét.

A program keretében az MNB 0 százalékos kamatozású, legfeljebb 20 éves futamidejű refinanszírozási hitelt nyújt (meghatározott forgóeszközhitel, támogatás előfinanszírozási hitelek esetén a refinanszírozási hitel futamideje legfeljebb 3 év lehet) a hitelintézeteknek, amit a hitelintézetek egy felülről korlátozott éves költség mellett továbbhiteleznek a KKV-knak, illetve ugynezen cél érdekében refinanszíroznak pénzügyi vállalkozásokat.

Az MKB Bank a program minden fázisában részt vett, és a program kezdete óta 432 690 millió Ft hitelt nyújtott kis- és középvállalatok részére 2,5% kamatozással és 56 millió eurót a harmadik fázissal. 2020. december 31-ig bezárólag az NHP Hajrá konstrukció keretében 114 823 millió Ft hitelkihelyezés történt. A Csoport 2019 IV. negyedévében 7 milliárd Ft értékű NHP Földvásárlási Hitelprogram keretében kihelyezett hitelt vett át az MFB Zrt.-től.

Az NHP keretében nyújtott forintban denominált hiteleket a Csoport 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 (8 640 millió Ft) és Egyéb kötelezettségek (19 623 millió Ft) közé, amit a hitelek futamideje alatt amortizál az eredménykimutatásba. Ezt a különbözetet a piaci és a támogatott kamatláb közötti eltérés okozta.

2020. december 31-én a forintban denominált hitelek valós értéke 146 043 millió Ft volt (2019: 86 541 millió Ft).

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

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

40. Részvény alapú juttatások

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

A részvény alapú juttatások részletei az alábbiak:

40.1

2020	Részvények száma	Súlyozott átlagos lehívási ár (Ft/részvény)
az időszak elején kintlévő	94 246	370
az időszak során értékesített	(94 246)	370
az időszak végén kintlévő	-	370

2019	Részvények száma	Súlyozott átlagos lehívási ár (Ft/részvény)
az időszak elején kintlévő	5 379 403	370
az időszak elején jogvesztett*	13 947	370
az időszak során újraallokált	(13 947)	370
az időszak során értékesített	(5 285 157)	370
az időszak végén kintlévő	94 246	370

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

A pénzben teljesített kifizetés 2020. év végéig teljesítésre került. A részvények - piaci áron - értékesítésre kerültek a Bank egyik tulajdonosának. 3,2 milliárd Ft (2020: 20 millió Ft, 2019: 168 millió Ft, 2018: 2 980 millió Ft) kapcsolódó költség került elszámolásra, valamint és 194 millió Ft tőkével szemben. A program lezáráshoz kapcsolódó saját részvény-értékesítés 4,3 milliárd Ft-tal javította a Csoport saját tőkéjét.

41. A beszámolási időszak vége utáni események

2021. február 26. napján az MKB Bank Nyrt. megvásárolta az Első Értékpapírosítási Tanácsadó Zrt. részvényeinek 100%-át a Budapesti Értéktőzsde Zrt-től. Az MKB Bank ezáltal a Társaság egyedüli részvényesévé vált.

Dr. Csapó András Jogi, társaság-, és csoportirányításért és kiemelt ügyekért felelős vezérigazgató-helyettesnek, valamint a Társaság belső igazgatósági tagjának a Társasággal fennálló munkaviszonya, így igazgatósági tagsága 2021. március 3. napjával közös megegyezéssel megszűnt. Az MKB Bank Elnök-vezérigazgatói kabinet élére a Társaság elnök-vezérigazgatója dr. Török Ilonát nevezte ki a vonatkozó MNB engedély hatályával vezérigazgató-helyettesi pozícióba.

ÜZLETI JELENTÉS

az MKB Bank Nyrt. 2020. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerint készített éves pénzügyi kimutatásához

2020-ban az MKB Bank Nyrt. közös vezetésű vállalkozásainak és leányvállalatainak tevékenységi köre az alábbi ágazatokra terjed ki:

- banki szolgáltatások
- pénzügyi és operatív lízing
- pénzügyi és befektetési szolgáltatás
- work-out tevékenységhez kapcsolódó értékelési és értékesítési feladatok
- épületfenntartás és beruházási tevékenység
- ingatlanbefektetés
- egyéb hitelnyújtás (gépkocsi hitelek)
- gépjárműköölcsönzés, kereskedelem, javítás
- befektetési alapok kezelése

Az MKB közös vezetésű vállalkozásai, valamint leányvállalatai által végzett feladatok szorosan kapcsolódnak a hitelintézeti tevékenységhez, valamint szervesen illeszkednek az MKB saját üzletpolitikájához.

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


A Csoport a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerint a 2020-as gazdasági évben, az eredménykimutatásban kimutatott konszolidált adózás utáni eredménye alapján 8 423 millió Ft nyereséget ért el.

A 2020. év végén a konszolidált saját tőke 209 779 millió Ft-ot tett ki.

2020. december 31-én konszolidált vállalatcsoport szinten nem volt visszavásárolt saját részvény a portfólióban (2019: 35 millió Ft).

Budapest, 2021. március 30.


dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató


Nyemcsok János
vezérigazgató-helyettes

VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS

A Konzolidált Pénzügyi Beszámoló következő fejezetében a Csoport pénzügyi helyzetét és a tevékenységek eredményeit értékeljük és elemezzük annak érdekében, hogy az olvasó számára megkönnyítsük bemutatni a pénzügyi helyzet és az eredmények 2020. évi alakulásának megértését. Az alábbi elemzések az MKB Bank 2020. december 31-i fordulónappal a 2020-as üzleti évre vonatkozó és a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. bejegyzett könyvvizsgálói által vizsgált, az IFRS szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásain alapulnak. Ennek megfelelően az alábbi elemzés a Csoport, mint egységes vállalkozás teljesítményére összpontosul. Az IFRS előírásainak megfelelően készített konszolidált pénzügyi kimutatásokat külön mutatjuk be.

MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

Nemzetközi makrogazdasági környezet

Bár 2020 elején optimista várakozások voltak megfigyelhetők, a COVID-19 koronavírus-járvány nagyon hirtelen okozott leállást: a járvány kapcsán a jellegéből fakadóan a védekezési mód a gazdaságok részleges vagy teljes leállítása volt. Így a világ gazdasági jelentős, több esetben rekord mértékű visszaesést szenvedtek el 2020 második negyedévében (pl. euró-zóna: -14,7%, USA: -9%, év/év alapon), és a harmadik negyedéves kilábalást követően az őszi-téli második járványhullám miatt a negyedik negyedévében is visszaesett a világgazdaság teljesítménye, bár nem akkora mértékben, mint tavasszal.

A kormányzatok szerte a világban költségvetési stimulussal, míg a jegybankok (pl. ECB, Fed) eszközvásárlással, illetve alacsonyabb kamatokkal támogatták a gazdasági szereplőket a járvány során, amely jelentős támogatást adott a pénzügyi eszközök árának. Az év vége felé a védőoltások megjelenése is növelte az optimizmust a gazdasági, pénz- és tőkepiaci szereplők körében.

A COVID-19 mellett a 2020-as év kritikus kérdése az Egyesült Királyság Unióból való kilépése volt. December 24-én született meg a Brexit-megállapodás, mely révén vám-, illeték- és kvótamentességre épülő szabadkereskedelmi megállapodás jött létre a felek között. Az Egyesült Királyság 2020 végén lépett ki az EU-ból.

A 2020-as év további nagy eseménye az amerikai elnökválasztás volt, ahol Joe Biden demokrata jelölt nyerte meg az elnöki széket. A demokratáknak a képviselőház mellett a szenátusban is többségük lett, így az új elnöknek sokkal nagyobb lehetősége lesz programjai végrehajtására.

Hazai makrogazdasági környezet

Idehaza is a COVID-19 koronavírus-járvány és a nyomában járó korlátozó intézkedések mozgatták a gazdasági teljesítményt. 2020 második negyedévében drasztikus mértékben, 13,6%-kal zuhant a hazai gazdaság éves szinten. A tavaszi járványhullám utáni gazdasági nyitás és helyreállítás a harmadik negyedéves adatokban is megmutatkozott, negyedéves alapon 11,4%-kal nőtt a hazai gazdaság (éves szinten: -4,6%). A negyedik negyedéves teljesítményre a járvány második, őszi hulláma nyomta rá a bélyegét (-3,7%, nyers adat, év/év). Összességében 2020-ban 5,1%-kal esett a hazai GDP 2019-hez képest. A Danube Capital előrejelzése szerint 2021-ben 4,5%-os gazdasági növekedésre lehet számítani idehaza.

A COVID-19 okozta helyzet, a gazdasági teljesítmény romlása és a gyengébb adóbevételek, illetve a kormányzati mentőcsomagok miatt megugrott a kormányzati szektor hiánya. Ennek következtében a GDP-arányos bruttó államadósság is nőtt, 2020 év végére 81%-ra emelkedett (2019. év vége: 65,5%).

Az inflációs dinamikát is megmozgatta 2020-ban a járvány, ugyanakkor az év eleji 4% feletti szinteket követően az év többi részében végig 2-4% között alakult a mutató. Az infláció 2020-ban átlagosan 3,3%-on alakult. Fontos látni azonban, hogy magas maradt a belső árnyomás, a maginfláció éves átlagban 4,1% volt. Előretekintve, a Danube Capital előrejelzése szerint 2021-ben a hazai fő inflációs mutató 3,1%-ra míg a maginfláció 3,6%-ra lassulhat.

Az MNB számos régi és új monetáris politikai eszközt vetett be a járvány gazdasági hatásainak mérséklése érdekében. Legfontosabb lépések: újraindult az egyhetes kereskedelmi banki betéti eszköz, a jegybank állampapír- és jelzáloglevélvásárlási programot indított és tartott fenn, hosszú fedezett hitelprogramot indított, bővítette a Növekedési Hitelprogramot és lazításokat vezetett be a Növekedési Kötvényprogram esetében. Továbbá az MNB 2020 nyarán 0,90%-ról 0,60%-ra csökkentette a jegybanki alapkamat mértékét.

A magyar állampapír-piacon a COVID-19 járvány kezdetéig gyakorlatilag változatlanok voltak a hozamok. A veszélyhelyzet kihirdetése után nagyobb léptékű hozamemelkedés következett be, amelyet a második negyedévben jelentős hozamcsökkenés követett (MNB programjainak és a globális hangulat javulásának köszönhetően): a 10 éves hazai állampapír-piaci hozam lényegében az év eleji szintjén zárta a 2020-as évet, de közben komoly kilengéseket mutatott (1,8-3,3% között).

A bankszektor helyzete²

Az elmúlt év a bankszektorban a pandémia, a felgyorsult digitalizáció, valamint az államilag támogatott hitelprogramok és a fizetési moratórium éve volt. 2020 márciusában a koronavírus-járvány egyik napról a másikra megkövetelte a bankoktól is, hogy olyan körülmények között tartsák fenn üzletmenetüket, amelyre előzetesen – legalábbis ebben a mértékben – nem készültek fel. A megváltozott ügyféligények és élethelyzetek nem csak az ügyfelekre, de a munkavállalókra is rendkívül nagy nyomást helyeztek. Számos bank bevezette az otthoni munkavégzést, és csak a legszükségesebb esetekben és az egészségügyi szempontokat figyelembe véve engedélyezték az irodai fizikai jelenlétet. A pandémia következtében szinte minden a digitális térre terelődött át, így a bankszektorban is felgyorsultak a digitalizációs fejlesztések, a bankok egytől-egyig erősítették online szolgáltatáspalettájukat és belső folyamataikat.

Ez a válság azonban más, mint a 2008-as, hiszen a bankokat pénzügyi szempontból jóval felkészültebben érte; megerősödött tőkehelyzettel álltak helyt a koronavírus-járvány okozta kihívásokban. A bankok 2020-ban fontos szerepet töltek be a gazdaság élénkítésében az államilag támogatott hitelek (NHP Hajrá, Exim Kárenyhítő, Széchenyi Kártya Program, MFB Krízis Program) közvetítésével és az egyszeri különadó befizetésével. A bankszektori eredményeket illetően a növekvő működési bevételek mellett szintén növekvő költségek és jelentős céltartalékolás/értékvesztésképzés jellemezte az évet.

A Magyar Nemzeti Bank előzetes, prudenciális adatai alapján a 2020-ban mért nettó eredmény 390 milliárd Ft volt, amely 2019 azonos időszakához képest közel 44 %-os csökkenést jelent. A kamateredmény 10,4, míg a díj-és jutalékeredmény 1,4 %-kal nőtt, amely a 60.609 milliárd Ft-ra (+22,5%) bővülő eszközállománynak és árfolyamhatásnak is köszönhető. A hitelállomány 22,7 %-kal, a betét állomány pedig 25,3 %-kal növekedett 2019 auditált adataihoz képest. Az év során a koronavírus-járvány gazdasági hatásai és a törlesztési

² Adatok forrása: MNB, előzetes adatok

moratórium miatt jelentős volt a céltartalék- és értékvesztésképzés, ami a 2019 évi 103 milliárd Ft-tal szemben közel háromszorosára, 399 milliárd Ft-ra emelkedett. A működési költségek 6,3 %-os növekedést mutatnak a 2020 évi előzetes adatok alapján, amely az otthoni munkavégzésből származó esetleges költségcsökkenés és a pandémia miatti egészségvédelmi intézkedések, illetve a jelentős digitális fejlesztések miatti költségnövekedés eredője.

A digitalizációt tekintve talán a lehető legjobb volt az időzítés az új korszakot teremtő azonnali fizetési rendszer tavaszi bevezetéséhez, amelyre számos úttörő fejlesztés lehetősége teremtődött meg az év során. Ilyen például a fizetési kérelem és a QR-kódos fizetés is, de jelentős erőforrásokat igényelt a PSD2-irányelvhez kapcsolódó szigorú ügyfél-hitelesítés bevezetésére való felkészülés is. Új mobilalkalmazások, mobilfizetési megoldások lettek elérhetőek, de megjelentek a videobanki szolgáltatások, időpontfoglaló rendszerek és szélesedett az online igényelhető termékek köre is, melyekre az ügyfelek részéről is egyre nagyobb befogadási hajlandóság jellemző.

AZ MKB BANKCSOPORT 2020. ÉVI TELJESÍTMÉNYE

A Csoport (konzolidált) IFRS szerinti mérlegfőösszege 58,1%-kal, több mint ezer milliárd Ft-tal emelkedve 2020 végén 2 781,6 milliárd Ft-ot tett ki. Az ügyfélhitelek (nettó) állománya 19,7%-os növekedéssel 1 114,0 milliárd Ft-ot ért el, míg az ügyfélbetét-állomány 51,8%-os bővüléssel 1 862,3 milliárd Ft-ot tett ki. A Csoport 2020. évi jövedelmezőségére komoly nyomást helyezett a COVID-19 járvány okozta gazdasági visszaesés: az adózás utáni nyereség 8,4 milliárd Ft-ra csökkent a tavalyi 44,1 milliárd Ft-os profit után.

A Bank pénzügyi és üzleti fundamentumai stabilak, tőkeerejét, likviditását, önfinanszírozó képességét, mérlegszerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét egyaránt ideértve.

AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE³

Lakossági szegmens

2020-ban a COVID-19 okozta pandémiás helyzet nagyon sok területen megváltoztatta az ügyfelek korábbi elvárásait és szokásait, a megváltozott körülmények között a Retail értékesítésben korábbiaknál is nagyobb hangsúly került az ügyfeleknek nyújtott szakértői tanácsadásra, támogatásra, legyen szó likviditásmenedzsmentről, krízishitelekről, moratóriumról vagy távoli elérést biztosító digitális megoldásokról.

A Bank folytatta a korábban megkezdett fejlesztéseket, melyek fókuszja a minőségi ügyfélszolgálat, ügyfélélmény növelés, a hitelezés, és a prémium szegmens, tovább növelve így az MKB Bank Retail üzletágának piaci részesedését a pandémia miatt megváltozott körülmények között is.

Kiemelkedő eredményeket ért el az MKB a prémium szegmens ügyfélszámának, valamint kezelt vagyonának növekedése területén, köszönhetően annak, hogy 2020-ban is folytatódott a fókuszált, kidolgozott értékajánlattal történő ügyfél megkeresések, a nagyobb hozzáadott értéket biztosító prémium tanácsadói rendszer fejlesztése. Ezek eredményeként a Prémium ügyfélszámban több mint 50%-os, a kezelt vagyonban 41%-os növekedést ért el az üzletág. A mintaportfólió alapú befektetési tanácsadásnak köszönhetően a prémium szegmensben 17%-kal nőtt az MKB-Pannónia Alapkezelő nyílt végű befektetési alapjainak állománya, tovább növelve az ügyfelek befektetéseinek diverzifikálását.

³ Forrás: MNB, KAVOSZ, Eximbank, MFB, MKB saját számítás

A lakossági hitelezés területén a jelzálog- és Babaváró hitelben is a tervek felett teljesített a Bank, a fogyasztói hitelezés fontos lépéseként pedig bevezetésre került az online is igényelhető személyi kölcsön termék, a Bank által történt előminősítést követően konkrét hitelösszeg ajánlással.

2020-ban a kisvállalati szegmensben különös hangsúlyt kapott az ügyfelek teljeskörű kiszolgálása, támogatása. A Bank számos olyan megoldást kínál ügyfelei részére, amik segítik napi bankolásukat, likviditás menedzsmentjükét, devizaforgalmukat – mindezt fókuszáltnan a pandémia teremtette körülményekre. Az MKB Bank az elsők között vezette be az új támogatott hitelek széles körét, amelynek kedvező fogadtatását igazolják a szegmensben kihelyezett hitel volumenek is.

A pandémiás helyzet okozta nehézségek ellenére a Bank továbbra is elkötelezett volt abban, hogy olyan fejlesztéseket vigyen véghez, amelyekkel ügyfelei komfort- és biztonságérzetét fokozott mértékben növelni tudja.

A Bank határidőre teljesítette az Azonnali Fizetési Rendszerre történő átállást, az azóta eltelt időszakban a banküzemi működés zökkenőmentes volt. A Bank ügyfelei pozitívan fogadták az elérhető többlétszolgáltatásokat, az azonnali fizetésnek minősülő tranzakciók harmada munkaidőn kívül került indításra és teljesítésre.

A hiteltörlesztési moratóriumot az MKB Bank haladéktalanul elérhetővé tette ügyfelei részére. A moratóriumban 2020 végén a teljes lakossági kitétség 49,95%-a vett részt.

A Bank még a 2020. második negyedévében kezdte el fiókhálózatában a digitális ügyfélhívó rendszer fejlesztését, mely online sorszámhúzásra és időpontfoglalásra ad lehetőséget, így minimalizálhatók a bankfiókban való várakozási idők, elkerülve ezzel az esetleges helyszíni sorban állást és várakozást. Az új ügyfélhívó szolgáltatás teljes fiókhálózatra való kiterjesztése 2021. első negyedévében fejeződött be, ezzel valamennyi bankfiókban lehetősége nyílik az ügyfeleknek a távoli sorszámhúzásra, valamint időpontfoglalásra.

A Bank az alternatív csatornák használatának lehetőségére hívta fel az ügyfelek figyelmét, valamint számos tájékoztató készült az elektronikus csatornák használatának elősegítése érdekében.

2020 első negyedévének végétől a fiókhálózat tevékenységét nagyban befolyásolta a pandémia kapcsán kialakult nemzetközi és országos egészségügyi vészhelyzet. Az ügyfelek és munkatársak védelmének érdekében egész évben a biztonságos és felelős bankfióki ügyfélkiszolgálás feltételeinek megfelelően, a mindenkori kormányzati intézkedések, előírások szerint működött a fiókhálózat. A jelenleg is széleskörűnek mondható és folyamatosan bővülő online ügyintézési lehetőségeken túl, az MKB Bank országszerte továbbra is 51 fiókban biztosítja a személyes ügyfélkiszolgálást.

Az MKB Bank fiókhálózati hálózatfejlesztési stratégiájának alapja az ügyfélkiszolgálás színvonalának folyamatos fejlesztése, melyben kiemelt szerepet játszik a minél hatékonyabb és kényelmesebb ügyfélkiszolgálás biztosítása. A Bank, alkalmazkodva a piaci körülményekhez és a pandémiás helyzethez, 2020-ban is folytatta a fióki ügyféltér korszerűsítéseket, felújításokat. Ennek eredményeként befejeződött a Szent István téri bankfiók teljes körű felújítása, ezzel kialakítva, a legmodernebb digitális lehetőségeket is bemutató, kiemelt ügyfélményt biztosító Prémium ügyfélközpontot.

Az ügyfelek magas szintű kiszolgálását célozva 2020-ban a fiókhálózati képzések átalakításra, bővítésre kerültek. A fiókhálózati munkatársak részére online módon elérhetővé váltak mind a sales- és soft készségek fejlesztését célzó tréningek, mind pedig a szegmens specifikus képzések. Szintén a kialakult pandémiás helyzethez alkalmazkodva új alapra helyeződött a

fiókhálózati helyszíni értékesítés-támogatás. Komplex, teljeskörű értékesítés dinamizáló program került bevezetésre az ügyfélkiszolgálás minőségének és az ügyfélélmény növelése érdekében.

2020-ban, a korábbi évekhez hasonlóan, tovább folytatódott az MKB Bank és a CIG Pannónia Biztosítók közötti stratégiai együttműködés, így a Bank fiókhálózatában elérhetőek voltak a nyugdíj-, befektetési-, kockázati- és egészségbiztosítási termékek, mely által az ügyfelek befektetési portfóliójukat diverzifikálni tudták. A világjárvány okozta gazdasági hatások okán 2020 a biztosítások értékesítésében is egy különleges év volt. A rendszeres díjas életbiztosítások esetén az előző éves teljesítmény vonatkozásában 70%-ot, az egyszeri díjas termékek esetében 119%-ot ért el a Bank, utóbbi eredményhez hatékonyan járult hozzá a 2020 áprilisában bevezetésre került Euró Alapú Gravis Egyszeri Díjas Életbiztosítás.

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. 2020. december 1-től bevezette új szolgáltatását, a Pannónia SelfID-t, amellyel lehetővé vált a távoli azonosítás és a digitális aláírás az értékesítés folyamatában. A szolgáltatás célja a gyors, kényelmes, helyfüggetlen értékesítés megteremtése, ezáltal mind a biztosítás-értékesítés hatékonyságának és szabályozott működésének fejlesztése, mind az ügyfélélmény folyamatos növelése volt, mellyel elérhetővé vált a teljesen papírmentes, digitális ügyfélkiszolgálás.

Lakásbiztosítások értékesítésében továbbra is az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. OKÉ (Otthon, Kert, Érték) terméke érhető el az MKB Bank fiókhálózatában, továbbá lehetővé vált az MKB Bank honlapján történő online biztosításkötés, így az ügyfelek kényelmesen, fióklátogatás nélkül köthetnek lakásbiztosítást.

A közvetítói értékesítési csatorna 2020-ban mind a lakossági, mind a kisvállalati értékesítésben jelentős fejlődést tudott elérni az előző évhez képest. Abszolút értékben és a fiókhálózatához viszonyított arányában is növekedett a partneri együttműködésből származó értékesítés.

Lakossági oldalon a második negyedéves pandémiával összefüggő átmeneti visszaesés az év hátralévő részében nemcsak kompenzálva lett, hanem túlteljesítésre is került. A lakossági jelzáloghitelek esetében a közvetítói ügyletek volumene meghaladta a 42%-os arányt.

Kisvállalati oldalon a kormány által bevezetett, a gazdaság élénkítését és a munkahelyek megmentését célzó kedvezményes hitelek iránt érezhetően nőtt a kereslet, a közvetítők katalizálták a folyamatot, melynek eredménye megmutatkozott a folyósított hitelek volumenében is. Az eredmények megvalósulását segítették azok az intézkedések, amelyek a partneri kommunikációban és az ügyintézés során is az online megoldásokat helyezték előtérbe, a személyes találkozásokat pedig a legszükségesebb szintre szorították le.

A partneri együttműködések javítása érdekében 2020-ban tett erőfeszítések eredményesnek bizonyultak, ezért az MKB Bank az elindított fejlesztések további folytatását tervezi annak érdekében, hogy piaci részesedését még tovább tudja növelni a közvetítői piacon.

Digitális termékek és csatornák

2020-ban is folytatódott a digitális stratégia megvalósítása és az ügyfélélmény digitális transzformációja, amelyben az MKB elsődleges célja az ügyfélélmény növelése, új digitális termékek bevezetése és a partneri együttműködések szélesítése volt. Minden csatornán sikerült új funkcióval megjeleníteni és új alternatív csatorna is bevezetésre került, továbbá a Bank nagy lépést tett a digitális értékesítés terén is. A pandémiás helyzet jelentősen átalakította a fogyasztói szokásokat, a digitális csatornára terelte a korábban digitális ügyintézésre kevésbé fogékony ügyfeleket is, tovább emelkedett a csatornákat aktívan használók száma és felgyorsította a digitális fejlesztéseinket is. A Bank törekszik a csatornák összehangoltságára,

valódi értékteremtést biztosító szolgáltatáscsomagok kialakítására és ezek beillesztésére az ügyfelek életébe.

2020 elején rekord gyorsasággal került bevezetésre a lakossági és vállalati ügyfelek számára elérhető VideóBank szolgáltatás, ahol videóchat-es azonosítás után vehetik igénybe a szolgáltatást. Többek között értékpapír számlanyitásban, SZÉP Kártya igénylésben, kisvállalati tanácsadásban, hitel előszűrésben és a napi bankoláshoz kapcsolódó ügyek intézésében is segítséget nyújt az MKB VideóBank, a szolgáltatási paletta folyamatosan bővül.

Az MKB Mobilalkalmazás felhasználó száma több mint 20%-kal emelkedett, az ügyfelek aktívan használják a napi bankolás terén, emellett elindításra került az előminősített személyi kölcsön igénylés lehetősége a mobilapplikációban. A fejlesztésnek köszönhetően az MKB mobilapplikációját használó előminősített ügyfelek néhány kattintással, okostelefonjuk segítségével juthatnak hozzá az előre elbírált, maximum 2 millió Ft kölcsönösszeghez. A fejlesztés során bevonásra kerültek az ügyfelek a Bankcsoport innovációs központja, az MKB Fintechlab segítségével annak érdekében, hogy az ügyfelek olyan digitális megoldáshoz jussanak, amely ténylegesen a saját felhasználói igényeikhez igazodik. A szolgáltatás fejlesztése – az ügyfélélmény további növelése érdekében – szintén az ügyfelek visszajelzései alapján folytatódik tovább. Ezen felül szeptemberben minden, az MKB Bank által kibocsátott bankkártyára elérhetővé vált az Apple Pay szolgáltatás – itthon elsőként Széchenyi Kártyára is.

A bankfióki kiszolgálásban is újdonságokkal jelent meg a Bank a digitalizáció terén, bevezetésre került a digitális ügyfélhívó rendszer, mely online sorszámhúzásra és időpontfoglalásra ad lehetőséget, így minimalizálhatók a bankfiókban való várakozási idők, amely a pandémia alatt jelentősen növelte az ügyfélélményt.

A távoli kiszolgálást biztosító digitális fejlesztések mellett megújításra került az ATM hálózat: a Bank érintőképernyős, modern, prémium élményt biztosító gépekre cserélte a korábbi eszközöket.

A digitális fejlesztések mellett kiemelő, hogy jelentősen fejlődött a Bank digitális képessége is, a design thinking, a UX design és az agilis termékfejlesztés szerepe ütemesen nőtt. Ezek a módszertanok és képességek elengedhetetlenek ahhoz, hogy a termékek és szolgáltatások kutatásakor, megtervezésekor és piaci bevezetésekor már aktívan bevonásra kerüljenek az ügyfelek és a Bank gyorsan reagáljon a digitális világ növekvő kihívásaira.

MKB SZÉP Kártya

Az MKB SZÉP Kártya 2020. évi működését alapvetően meghatározta a COVID-19 vírus terjedése és az ennek megfékezésére hozott kormányzati intézkedések: a SZÉP Kártyás munkáltatói juttatások ösztönzése érdekében 2020. április 22-től (2021. június 30-ig) a munkáltatók mentesültek a SZOCHO fizetése alól; az egészség védelmében hozott korlátozó intézkedések jelentősen csökkentették a SZÉP Kártyás felhasználást áprilisban és májusban, valamint az év végén. Azonban a két veszélyhelyzeti időszak között – júliusban és augusztusban – az MKB SZÉP Kártyás felhasználás rekord magasságba emelkedett.

A SZÉP Kártyás felhasználáson belül 2020-ban jelentősen növekedett az online fizetés súlya, továbbá 2020. október óta online is lehet nyitni MKB SZÉP Kártya számlát az MKB VideóBank szolgáltatás segítségével.

Mindezekkel együtt összességében az MKB SZÉP Kártya 2020. évben is kiemelkedő eredményt ért el, a termék szinte minden jellemzőben meghaladta a 2019. évit: 227 ezer MKB SZÉP Kártyabirtokos részére 2020-ban 1,5 millió tranzakcióval közel 28,6 milliárd Ft munkáltatói hozzájuttatás érkezett, 5,3 millió tranzakcióval a SZÉP kártyabirtokosok közel a

23,6 milliárd Ft-ot költöttek 2020-ban. A kártyabirtokosok SZÉP Kártyás kiadásai 71%-át a vendéglátás zsebből, 19%-át a szállás zsebből és 10%-át a szabadidő zsebből finanszírozták.

Az MKB SZÉP Kártyás számlákon lévő vagyon éves átlagban megközelítette a 14,8 milliárd Ft-ot. A kártyabirtokosok jelenleg már 28 ezer elfogadó helyen használhatják fizetésre kártyáikat.

Vállalati és intézményi ügyfelek

Hagyományos erősségeit alapul véve, az MKB állandó stratégiai célja az erős vállalati üzletág fenntartása. Az üzletág fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások biztosítása áll.

Ügyfelei részére az MKB nem szimplán termékeket értékesít, hanem komplex üzleti megoldásokat, tanácsokat biztosít, szükség esetén összetett hitelstruktúrákat állít fel és speciális banki igényeket elégít ki. Az MKB a vállalati szegmens valamennyi szereplője számára – ügyfélmérettől függetlenül – képes hatékony megoldásokat biztosítani.

Az ügyfél-életciklus alapú megközelítés továbbfejlesztése érdekében a Bank 2020-ban is jelentős erőforrásokat fordított a termékfejlesztési folyamatok és modellek további optimalizálására, ezen belül a panadémia okozta kihívásra reagálva extra erőforrást allokált a digitalizációs megoldások erősítésére.

A vállalkozások hitel iránti igénye a pandémiás helyzet kialakulásának kezdeti szakaszában csökkent, majd az év második felében fokozatosan növekedésnek indult. Az MKB zökkenőmentesen vezette be a különböző, új, gazdaságélénkítő csomagban szereplő támogatott és refinanszírozott hiteleket, illetve kezességvállalási programokat. Az új konstrukciók iránt folyamatosan nőtt az érdeklődés. Bevezetésük óta nagy népszerűségnek örvendenek, jelentős hitelfelvételi kedv mutatkozik, amely egyrészt lendületet ad a gazdaságnak, másrészt segíti a nehéz helyzetbe került cégek túlélését is. Az MNB NHP Hajrá programjában a Banknak kimagasló, 8,8%-os piacrészt sikerült elérnie.

A hiteltörlesztési moratóriumot az MKB Bank haladéktalanul elérhetővé tette ügyfelei részére, ezzel is segítve az ügyfelek esetleges likviditási nehézségeinek megoldását. A moratóriumban 2020 végén a teljes vállalati kitettség 27,91%-a vett részt.

Az MKB-nak továbbra is az állományok megtartása az egyik kiemelt prioritása, megőrizve az erős piaci pozíciókat, valamint a diverzifikált hitelállományt, elkerülve a számottevő kockázati, iparági, vagy ügyfél-koncentráció felépülését.

A Bank 2020-ban is kulcsszegmensként tekintett a kis- és középvállalati (KKV) ügyfélkörre, melyben a termékpenetráció emelése volt kiemelt feladat.

Az MKB Csoport jelentős ügyfélbázisa lehetővé tette a betétállomány gyors növekedését. A nem pénzügyi vállalatok betétállománya 21,9%-os p/p növekedéssel 943,7 milliárd Ft-ra bővült (+169,7 milliárd Ft p/p), míg a piaci részesedés 61 bázisponttal emelkedve, 7,8% volt.

Az MKB Bank továbbra is aktív szereplője a Széchenyi Programnak, 2020-ban 38,2 milliárd Ft volt a Széchenyi Program keretében a Bank által kihelyezett állomány, mely 7,0%-os piacrészt jelent.

A Bank hagyományosan szoros együttműködést tart fent az Eximbankkal annak érdekében, hogy minél több ügyfél részesülhessen finanszírozási forrásaikból. A magyar gazdaság teljesítményének szempontjából a külkereskedelem kiemelt prioritás, hiszen a GDP közel 90%-a exportból származik, melyhez nemcsak az exportőrök, hanem az export köré

szerveződő beszállítók, valamint az exportpiacon még csak most megjelenő vállalkozások is hozzájárulnak. Az Bank különösen büszke arra, hogy 2020-ban „Az év kkv-finanszírozója 2019” elismerésben részesült, a kkv-szektor képviselőinek EXIM hitelekkel történő támogatásáért, a kkv szegmens részére folyósított legmagasabb, 2019-es finanszírozási volumenért. Az MKB piacrésze az Exim termékek vonatkozásában kiemelkedő, 9,3% volt.

Befektetési szolgáltatások

A Bank az ügyféligények magasabb szintű kiszolgálása érdekében 2020. évben is tovább bővítette az általa kínált befektetési alapok körét. A stratégiai partnernek számító MKB-Pannónia Alapkezelővel közös munka eredménye, hogy az „Új Világ alapcsalád” elindításra került, mely a mai kor befektetési igényeire kíván választ adni. Az év során a Bank a Diófa Alapkezelővel kötött stratégiai megállapodást, melynek célja, hogy az MKB ügyfeleinek a hazai ingatlanpiaci befektetési lehetőségek szélesebb palettáját tegye elérhetővé.

A COVID-19 természetesen a befektetési termékek teljesítményére is erősen hatással volt, azonban elmondható, hogy az év elején elszenvedett veszteségek, az év végére ledolgozásra kerültek és a teljes évet nézve a legtöbb alap pozitív teljesítménnyel zárta a 2020-as évet.

Szintén a COVID-19 kapcsán kialakult helyzetre tekintettel a Bank folyamatosan bővítette azon szolgáltatások körét, amelyek személyes találkozó nélkül is elérhetők. Ennek egyik fontos állomása, hogy az év során bevezetett VideóBank szolgáltatáson keresztül az Ügyfelek már értékpapírszámlát is tudnak nyitni.

A befektetési alapok értékesítése mellett a Lakossági Állampapírok és certifikátok értékesítése volt még kiemelkedő a 2020. év során.

Az MKB Tőkepiaci és Tranzakciós Tanácsadási területe 2020-ban is a Növekedési Kötvény Program (NKP) egyik meghatározó befektetési szolgáltatója volt: öt sikeres kötvénykibocsátásban működött közre, amelyek összértéke elérte a 46,5 milliárd Ft-ot. E mellett további tranzakciók előkészítésében, illetve lebonyolításában is részt vett és folytatta Kijelölt Tanácsadói működését a BÉT Xtend piacán.

Private Banking

Az MKB Private Banking 2020-ban is növelni tudta, körülbelül 5% fölötti mértékben a kezelt vagyon állományát. Az egy ügyfélre jutó kezelt vagyon mérete tekintetében üzletága továbbra is piacvezető a hazai szolgáltatók között és ebben a kategóriában elnyerte a Private Banking Hungary díjátadó első helyezését. Ezen elismerésen túl az MKB Private Banking kiérdemelte az Év Üzletágfejlesztője díját is köszönhetően a továbbra is piacvezető bankkártyaportfóliójának, befektetési tanácsadási tevékenysége fejlesztésének valamint tanácsadó kollégái szakmai képzésének. Szintén az MKB Private Banking üzletágának kollégája érdemelte ki az Év Junior Privát Bankára elismerést. Az MKB termékfejlesztése nem állt meg, strukturált kötvényforgalmazása új, nemzetközileg rendkívül elismert partnerrel gazdagodott.

A COVID-19 korábban nem tapasztalt üzleti viszonyokat teremtett, melyben az MKB Private Banking képes volt helyt állni. Az MKB működése, valamennyi szolgáltatása a második negyedév elején teljes mértékben átállt zavartalan távmunkára, melyből szükség esetén rugalmas visszatérés lehetséges az irodai munkavégzésre is. Az ügyfélportfóliókra természetesen hatottak a rendkívüli ármozgások, a jellemzően hosszútávú befektetési horizontoknak köszönhetően viszont az összetételeken jelentősen nem változtatott a Bank. A portfóliók összkockázati kitétsége mérsékelten emelkedett a második negyedévben – és maradt magasabb szinten év végéig – köszönhetően az attraktív belépési lehetőségeknek

bizonyos termékek esetén. A MKB Private Banking ügyfélszáma stabil, enyhén emelkedett az év folyamán.

LEÁNYVÁLLALATOK/STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK

Az MKB saját banki termékei és szolgáltatásai mellett leányvállalatai és partnerei szolgáltatásait is biztosítja. Célunk a leányvállalatok piaci pozícióinak megtartása, növelése, a csoporton belüli együttműködések mélyítése és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatások folyamatos erősítése.

LEÁNYVÁLLALATOK⁴

MKB Euroleasing Csoport

Az MKB-Euroleasing Csoport a vezető hazai lízingszolgáltatók egyikeként a rendkívül nehéz 2020-as évben nemcsak kiemelkedően aktív szereplő tudott maradni, hanem még az előzetesen tervezett értékesítési volument meghaladó mértékben is tudta finanszírozni az ügyfeleit.

Az MKB-Euroleasing Csoport továbbra is elsősorban a gépjárműfinanszírozás és a mezőgazdasági gépfelújítás terén ért el kiemelkedő piacrészesedést, ahogy a korábbi években is, de ezeken a szegmenseken túlmenően a nagyhaszongépjárművek és az általános gépek finanszírozása terén is teljes körű szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére.

Az MKB-Euroleasing Csoport célja mind a finanszírozási szegmenseket, mind a szegmenseken belül felépülő szerződésállományt figyelembe véve egy kockázati és üzleti szempontból is diverzifikált portfólió felépítése. Ez a stratégia hosszú távon tudja biztosítani a stabil, alacsony kockázatú és jövedelmező működést.

Az MKB-Euroleasing Csoport 2020-ban is növelni tudta az általa kezelt portfólió méretét, ami nagyban hozzájárul a működési hatékonyság további javulásához.

Az MKB-Euroleasing Csoport stratégiai célja változatlanul az elért piaci részesedésének, és a vezető hazai lízingszolgáltatói státuszának a tovább erősítése. A stabil piaci jelenlét a meglévő kereskedői és importőri kapcsolatok folyamatos fejlesztése mellett új kapcsolatok kialakításának is köszönhető. Továbbá az innovatív digitális megoldások fejlesztésében és bevezetésében is élen járó szereplő kíván maradni a cégcsoport a jövőben is, mind az ügyfelei, mind a partnerei kiszolgálása tekintetében.

MKB Consulting

A 2020 folyamán zártkörűen működő részvénytársasággá alakult MKB Consulting a COVID-19 ellenére komplex tanácsadási portfólióval állt vállalati, államigazgatási és felsőoktatási ügyfelei rendelkezésére. A vállalkozások számára elsősorban beruházási, valamint innovációs és kutatás-fejlesztési projektek előkészítése és megvalósítása kapcsán nyújtott tanácsadást.

A 2020-as év egyik fő fókuszja a működési folyamatok digitalizálása volt. A COVID-19 globális járvány hatására a Consultingnál is digitális csatornákon keresztül történt az

⁴ Forrás: Magyar Lízingszövetség, BAMOSZ

ügyfélkapcsolattartás, bevezetésre került az elektronikus aláírás, emellett számos folyamat digitális transzformációja is megvalósult.

Az MKB Consulting a digitalizáció mellett humán erőforrás tekintetében is jelentős fejlesztéseket hajtott végre: több szakértő kollégával bővült az agrár- és élelmiszeripari terület, amely várhatóan még nagyobb szerepet kap majd 2021-ben. A megyei jogú városok és a különböző tőkealapkezelők számára nyújtott forrásbevonási tanácsadás eredményeképpen olyan programok indulhattak el, amelyek jelentős fejlesztési hullámot generálnak egyes vidéki régiókban és bizonyos ágazatokban.

Az MKB Consulting sikeres projekteket zárt 2020-ban a CELONIS folyamatoptimalizációs szoftverére építő működésfejlesztési tanácsadási tevékenysége keretében is, emellett az év végén 133 millió Ft vissza nem térítendő támogatást is elnyert egy digitális termékfejlesztési projekt megvalósítására.

A 2021-es évnek kibővült tanácsadói szolgáltatásokkal és megerősített szakértői csapattal, illetve a 21. századi igényekhez illeszkedő digitális folyamatokkal vár neki az MKB Consulting.

MKB-Pannónia Alapkezelő

A 2020-as évben az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. esetében is a COVID-19 által okozott járványhelyzet volt meghatározó mind működési, mind befektetési oldalon. A működési oldalon a gyors és adaptív reagálásnak köszönhetően nem történt kisebb fennakadás sem, befektetési oldalon pedig rendkívül sikeresen reagált az Alapkezelő a piaci eseményekre. Ennek köszönhetően 2020-ban minden korábbi évet meghaladó, rekordot jelentő üzleti eredményt ért el az Alapkezelő.

A termékfejlesztés oldalon az Alapkezelő két új alapot indított, amelyekkel az egyre inkább előtérbe kerülő zöld szemléletet is bevezette termékei közé. 2020-ban megtörtént a befektetési alapok dokumentációjának egységesítése és az új nyilvántartó rendszer implementációja. Az év második felében megkezdődött az ingatlanalap kezelési üzletág felállítása, melynek eredményeként 2021 áprilisában elindul az Alapkezelő első ingatlanbefektetési alapja.

Az Alapkezelő 2020. december 31-én összességében nettó 609 milliárd forintnyi befektetést kezel, ez 7 százalékos piaci részesedést jelent. Ezen belül 38 befektetési alapban, 76 ezer ügyfél 197 milliárd Ft befektetését kezeli, a portfóliókezelésen belül pedig 9 pénztár, 3 biztosító és 4 egyéb ügyfél számára összesen 412 milliárd Ft értékű befektetést kezel. Az MKB-Pannónia Alapkezelő a nyugdíjpénztári vagyionkezelők rangsorában (a kezelt vagyont tekintve) a második helyen áll.

Danube Capital R&A Zrt.

2019 folyamán az MKB Pénzügyi Csoporton belül dedikált kompetencia jött létre a gazdasági elemzés és piackutatás vonatkozásában a Danube Capital R&A Zrt. megalapításával, amely elemzési tevékenysége mellett rendszeres szakmai publikációkkal segíti a vállalatvezetőket, tulajdonosokat az üzleti döntések meghozatalában. A Danube Capital 2020 folyamán 182 szakmai blogbejegyzést publikált, amelyek összesen 56 ezer megtekintést eredményeztek. A Danube Capital szakmai csapata immár több, mint egy éves működése alatt komplex vállalatértékelési, ágazati és makrogazdasági elemzésekkel, valamint piackutatással és tanácsadással támogatta az MKB Pénzügyi Csoport ügyfeleit.

MKB Inkubátor Kft. - MKB Fintechlab

A 2020-as év az MKB Fintechlab életében és fejlődésében kiemelkedően magas szereppel bírt. Az MKB Fintechlab a digitális üzletfejlesztési terület részeként nagyban hozzájárul a banki digitális képességek meghonosításához és felel a tervezői és design szemlélet integrálásáért, az innovációs érettség tudatos fejlesztéséért, valamint az ebben rejlő üzleti potenciál kiaknázásáért.

Az MKB Fintechlab stratégiájának három pillérét: a befektetési terület, a digitális és design kompetencia központ és az innováció menedzsment képesség adja.

Az MKB Fintechlab befektetési portfóliójában összesen 28 startup cég található, és az MKB Fintechlab további 10 startup cégbe tervez befektetni a következő két évben.

Az egyedülálló banki design és digitális kompetencia központ skálázását folytatva az év végére közel 20 szakemberrel támogatta a bank és a banksoport digitális transzformációját. A szakemberek között megtalálhatóak transzformációs szakértők, digitális terméktervezők, service designerek és digitális performancia optimalizálással foglalkozó szakemberek is.

Az MKB Fintechlab a COVID-19 ellenére 2020-ban több innovációs nemzetközi eseményt is megszervezett, többek között egy a Corvinus egyetemmel és az MKB Digital Zrt-vel közösen szervezett hackathont, vagy az immár kétnapos, összesen közel 500 embert megmozgató nemzetközi banki digitális transzformációs és design online konferenciát azaz Fintechlab Design Summitot.

A cég 2021-ben is folytatja innovációs munkáját – ezzel támogatva nem csak az MKB Bank, de a teljes hazai pénzügyi szektor digitális átállását.

Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő

A Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 2020-ban két Alapot kezelt (Solus I. és Solus II. Alap) összesen mintegy 21,4 milliárd Ft jegyzett tőkével, amivel a kockázati tőke piac meghatározó szereplője. Az Alapok EU-s és magánforrás együttes bevonásával valósítják meg a kijelölt célok finanszírozását, amihez az EU-s forrást az MFB Bank, mint az alapok alapja biztosítja.

A Solus I. Kockázati Tőkealap az S3 Kockázati Tőkeprogram keretében kíván befektetéseivel hozzájárulni a regionális fejlesztésekhez és a KKV szektor technológiai korszerűsítéséhez. A Tőkealap olyan – a közép-magyarországi régió kívüli működő – kis- és középvállalkozásokba fektet, amelyek az intelligens technológia körébe tartozó innovációnak köszönhetően gyors növekedésre képesek. A Solus I. Kockázati Tőkealap portfóliója jelenleg 28 cégből áll, amely különböző gyártó és szolgáltató iparágakba fektetett, közel 6,8 milliárd Ft-ot.

A Solus II. Kockázati Tőkealap aktív tőkebefektetési tevékenységét 2019 végén indította el, a Digitális Jólét Program (DJP) stratégiai céljainak támogatása érdekében, mint a digitális infrastruktúra és kompetenciák, valamint a digitális gazdaság fejlesztésének elősegítése kockázati tőkebefektetések révén. A Solus II. Kockázati Tőkealap azon mikro-, kis-, és középvállalkozásokba fektet, amelyeknek fejlesztési céljai a DJP stratégiai céljaihoz kapcsolódó részpiacokhoz kapcsolódnak, például az oktatás (EdTech), az állami szolgáltatások (GovTech), az egészségügyi és jóléti szolgáltatások (MedTech, SportsTech), a digitális gazdaság különböző ágazatai (AgTech, E-commerce, Sharing Economy), az információbiztonság (Cybersecurity) és a legújabb innovációk (5G fejlesztések és kapcsolódó innovációk) területén.

Az első befektetés 2020-ban történt, a portfólió év végéig 11 cégből állt, és összesen 3,62 milliárd tőkekihelyezésről döntött a Solus Capital Zrt. Igazgatósága.

A Solus Capital mindkettő Alap esetén elérte és meghaladta a 2020-ra kitűzött célok mentén az Igazgatósági határozattal rendelkező Kezdő Elsődleges Forrású Befektetések és Kiegészítő Elsődleges Forrású Befektetések összértéke vonatkozó vállalását.

2020. őszén a Solus I. Kockázati Tőkealap végrehajtotta első sikeres részesedés értékesítését. A Medicorp Hungary Zrt.-be 2018-ba hajtottuk végre az első tőkeemelést, a társág a MedTech iparágban tevékenykedik.

STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK⁵

MKB Nyugdíjpénztár

Az MKB Nyugdíjpénztár Önkéntes ága az MKB Csoport teljes körű befektetési megoldásain belül egy évtizedeken átívelő, hatékony megtakarítási eszközt kínál közel 77.500 ügyfelének. Az egyszerű, akár az aktív években is sokoldalúan felhasználható, kamatadó-mentes termék a Pénztártagok hozamelvárásaihoz és kockázatviselő képességéhez igazítható. A megtakarításokat a tagi és munkáltatói befizetések mellett 20%, évente maximum 150.000 Ft személyi jövedelemadóból érvényesíthető adókedvezmény is gyarapítja, mely 750.000 Ft befizetéssel érhető el. Az MKB Nyugdíjpénztárral jövőjükbe fektető ügyfelek a szakértő vagyonkezelésnek köszönhetően használhatják ki az impresszív 10 és 15 éves időtávon is infláció feletti hozameredmények és az alacsony költség szint együttes előnyeit. A felhasználást rugalmas szolgáltatási kör biztosítja.

A Pénztár 2020. december 31-én 139,6 milliárd Ft-os vagyona éves összevetésben 1,4 milliárd Ft-tal növekedett. Ezzel a Pénztár a 2020-évre előirányzott pénzügyi terveit a COVID-19 világvilágjárvány miatti nehezebb piaci körülmények között is felülteljesítette. Pozitív eredménye az évről, hogy az egyéni tudatos megtakarítási hajlandóság egyre nagyobb súlyú az egyéni tagi befizetési aktivitás szempontjából. Mindemellett újra felívelést mutatott a munkáltatói szerepvállalásban is a munkavállalók nyugdíjcélú takarékoságának támogatásával.

Az MKB Nyugdíjpénztár Magán ága 3.639 fős tagsággal és 20,5 milliárd Ft-os vagyonnal zárta a tavalyi évet, miközben a tagdíjfizető tagok aránya bőven a 70%-os minimális törvényi elvárás felett maradt.

Az MKB Nyugdíjpénztár Magyarország egyik piacvezető pénztára. Több, mint 25 éves folyamatos stabil és prudens működését felkészült pénztári és vagyonkezelői szakmai támogatás, valamint 2020-tól dinamikus bővülő digitalizációs fejlesztések támogatják. Az ügyfél-kiszolgálás célzott fejlesztései között tavaly megvalósult a hiteles elektronikus aláírással folytatható e-ügyintézés kiterjesztése, a Tagi Portál fejlesztése, illetve a weboldal megújítási projekt lebonyolítása, aminek köszönhetően 2021 évtől célként teljesül a felhasználói élmény további növelése. Tavaly ezen kívül a belső ügyviteli folyamatok teljes átvilágítása is megtörtént a hatékonyságnövelés és implementálható folyamat racionalizálás javára. Az üzletfejlesztés fókuszában mindemellett a folyamatos aktivitás, ügyfél-megszólítás, illetve további új és innovatív megoldások vizsgálata és beépítése került, az ügyfél-elégedettség folyamatos fokozása érdekében.

⁵ Forrás: Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

MKB-Pannónia Egészség-és Önsegélyező Pénztár

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár Magyarország egyik piacvezető egészségpénztára, mely több, mint 205.000 tagja számára nyújtja széles körű szolgáltatásait és 2020. december 31-én összesen 15,3 milliárd Ft-os vagyonnal rendelkezett. Gyorsan és hatékonyan alkalmazkodva a megváltozott környezethez a Pénztár: a 2020. évre előirányzott pénzügyi terveit a COVID-19 világjárvány hatásai miatti turbulens környezetben is felülteljesítette. Pozitív eredményei az évnek, hogy a megerősített üzleti szemléletének köszönhetően jó érzékkel megszólítva Tagjait egyre dinamikusabb Tagi befizetési aktivitás mellett zárta a Pénztár az évet. Mindemellett az erősödő egészségtudatosságra reflektálva külső partnerével termékfejlesztést is végrehajtott és 2020 végén sikeresen bevezetett egy új – pénztáron keresztül finanszírozható – egészségbiztosítási terméket.

2020-tól a dinamikus digitalizációs fejlesztések eredményeként kibővült az elektronikus ügyintézés, lehetővé tette a Pénztár a szkennelt termék-vásárlási számlák beküldését és elszámolását, illetve dokumentum-feltöltő felületet hozott létre a hiteles elektronikus aláírással folytatható e-ügyintézés kényelmének növelésére. Ezen kívül informatikai infrastruktúrájának folyamatos fejlesztése mellett sort kerített weboldalának megújítására is, így 2021-től kezdődően egy modern UI és UX irányelveknek megfelelő webes platformon segíti majd tagjai tájékozódását. A belső pénztári ügyviteli folyamatok 2020. éves teljes átvilágítása révén szervezeti hatékonyságnövelés várható, ami még gördülékenyebb ügyfél-kiszolgálást tesz lehetővé. A Pénztár stabil, kiszámítható működés szellemében tevékenykedett 2020 során is, számos további új és innovatív megoldást vizsgált meg a folyamatos ügyfél-elégedettség növelés érdekében.

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár neve immár közel 25 éve az egészségtudatosság pénzügyi támogatásával az elérhető legszélesebb körű egészséget támogató, költségcsökkentő szolgáltatást jelenti az ügyfelei számára. Az egész család igényeire, szinte minden élethelyzetben költhető, 20% adókedvezménnyel felhalmozható egészségpénztári vagyon a gyermekvállalástól a magán egészségügyi költsékeken át az idősgondozás támogatásáig széleskörűen felhasználható. Prevenációs költségek és kétéves lekötés esetén az állam további 10% adókedvezményt biztosít a Tagság számára, ami a legkülönbözőbb termékekre, szolgáltatásokra költhető el 15.600 partnerénél a hagyományos fizetési módokon, vagy a közel 9.500 kártyaelfogadásra szerződött szolgáltatónál a 2020 végére megújult külsejű, az MKB Brandhez méltó elegáns MKB Egészségkártyával.

PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNY

A Konzolidált pénzügyi helyzet kimutatása

A 2020. év végi adatok alapján a Csoport mérlegfőösszege 58,1%-kal növekedett 2019. év végéhez viszonyítva, ezzel 2020. december 31-én 2 781 607 millió Ft-ot tett ki.

A Pénzeszközök állománya jelentősen, 238 795 millió Ft-tal emelkedett. Ezen belül a készpénzállomány 9 248 millió Ft-tal, míg a Jegybanknál vezetett számla egyenlege 229 547 millió Ft-tal volt magasabb.

A Hitelintézetekkel szembeni követelések 33,9%-kal, azaz 21 166 millió Ft-tal emelkedtek az előző év végéhez képest.

A Származékos pénzügyi eszközök valós értékének változását elsősorban a derivatív állomány 5 069 millió Ft-os emelkedése okozta.

Az Értékpapírok állománya 95,4%-kal, azaz 573 133 millió Ft-tal emelkedett az előző év végéhez képest, elsősorban az erős betétbeáramlás következtében. 2020. év végére az Ügyfelekkel szembeni követelések állománya 2019. év végéhez képest 19,7 %-kal emelkedett, értéke az időszak végén 1 113 962 millió Ft volt.

Az Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek állománya 2 542 millió Ft csökkenést mutat tavaly év végéhez képest.

Az Egyéb eszközök 1 970 millió Ft-tal magasabb állományát 2020. év végén az előző év végéhez képest elsősorban a halasztott kiadások emelkedése okozta.

Leányvállalatokban, közös vezetésű és társult vállalkozásokban lévő befektetések értéke 1 384 millió Ft-tal nőtt összehasonlítva a két időszakot.

A tárgyidőszak során a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 379 287 millió Ft-os, azaz 193,7%-os állománynövekedést mutattak. Az ügyfelekhez kapcsolódó Folyó- és betétszámlák összesített állománya az előző év végéhez képest 51,8%-os, 635 732 millió Ft-os állománybővülést mutatott.

A forrás oldalon nyilvántartott Származékos pénzügyi kötelezettségek 20,0%-os, azaz 8 857 millió Ft-os állománycsökkenését főként a kamat-, és árfolyamkockázathoz kapcsolódó derivatívák valós érték változása okozta.

Az Egyéb kötelezettségek és céltartalékok állománya 973 millió Ft-tal, 1,8%-kal csökkent az előző év végéhez képest az időszak során.

Az Eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó konszolidált kimutatás

A Nettó kamatjövedelem 11 157 millió Ft-os csökkenést mutatott 2020. évben az előző évhez képest, elsősorban a megnövekedett kamatráfordítások nyomán.

A Nettó jutalék- és díjbevétel 2020-ban az előző év azonos időszakához képest 13,7%-kal, azaz 3 748 millió Ft-tal volt alacsonyabb, melyet elsősorban az egyéb jutalékbevételek csökkenése eredményezett.

A Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) 4 037 millió Ft-os csökkenést követően nettó 6 071 millió Ft nyereséget eredményezett a tárgyévre.

Az Értékvesztés és céltartalék képzés az üzleti évben 13 318 millió Ft-tal növekedett az előző évhez képest, összességében 7 968 millió Ft nettó képzést mutatott ki a Csoport a tárgyidőszakban az előző évi 5 350 millió Ft nettó feloldást követően. A jelentősen magasabb tárgyidőszaki províziót elsősorban a COVID-19 miatti gazdasági visszaesés hatásai okozták.

A Banküzemi költségek 1 802 millió Ft-os emelkedésének oka elsősorban a korábbi években végrehajtott fejlesztések eredményeként 1 343 millió Ft-tal növekvő amortizáció.

A jogi és tanácsadói költségek tartalmazzák az egyéb könyvvizsgálói szolgáltatási díjat, melynek 2020-ra vonatkozó értéke:

2020	Összeg forintban
Konzolidált pénzügyi kimutatások átvilágítása	
MKB Bank Nyrt. és leányvállalatai 2020. június 30-i konszolidált közbeső mérlegének átvilágítása a 2410. témaszámú ISRE standard követelményei szerint	16 800 000 + ÁFA
Problémamentességi vizsgálatok jelzáloghitelekkel kapcsolatban**	
Jelzáloghitelek fedezetként történő felajánlásával kapcsolatos problémamentességi bizonyosságot nyújtó vizsgálatok	2 449 500 + ÁFA
Megállapodás szerinti vizsgálat	
Banki mutatókkal kapcsolatos eljárások	800 000 + ÁFA
Egyéb könyvvizsgálói szolgáltatási díjak*	20 049 500 + ÁFA

* A megbízások mindegyike fix díjazású volt.

** Az év során több megbízás is elvégzésre került, az itt szereplő díj összege az összes, 2020. év során végzett megbízás díjazását tartalmazza.

Az audit díjak az alábbiak szerint alakultak 2020-ban:

2020	Összeg forintban
Bank könyvvizsgálói díja	109 800 000 + ÁFA
Leányvállalatok könyvvizsgálói díja	31 800 000 + ÁFA
Könyvvizsgálói díjak összesen	141 600 000 + ÁFA

A fentiek eredőjeként a Csoport tárgyévét 8,423 millió Ft-os Adózás utáni nyereséggel zárta.

Az Egyéb átfogó jövedelem 2020. évre a megelőző év azonos időszakához képest 6 468 millió Ft-tal alakult magasabban, és 3 187 millió Ft nyereséget tett ki, melynek fő oka az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelésének kedvezőbb, eredménynövelő hatása.

TŐKEMENEDZSMENT

A Csoport 2020. év végi tőkehelyzete megfelelő. A 2020. év végi eredmény (ezáltal a tőkekumuláció) és az alárendelt kölcsöntőke állományi növekedésének hatására a szavatolótőke növekedett. A Bank tulajdonosa elkötelezett a Bank tőkemegfelelésének fenntartása mellett és ennek érdekében minden szükséges intézkedést megtesz.

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

2020. december 31-én a Csoport szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 205,8 milliárd Ft volt. Szavatoló tőke növekedését – 9,3 milliárd Ft - a mérleg szerinti eredmény, az alárendelt kölcsöntőke növekedése (visszavásárlás 48,1 millió EUR értékben, új kibocsátás 51,3 millió EUR értékben, melynek hatására csökkent a lejárat miatt figyelembe nem vehető alárendelt kölcsöntőke nagysága), a MRP vagyoni hozzájárulás és a halasztott adó miatti szavatoló tőke levonás csökkenése, valamint a negatív értékelési tartalék csökkenése okozta, melyet részben csökkentett az immateriális javak levonásának növekedése, az eredménytartalék csökkenése és a negatív AVA korrekció növekedése.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2019. évi 870,2 milliárd Ft-ról 15,5%-kal 1 004,6 milliárd Ft-ra nőtt, 10,5% forintárfolyam gyengülés mellett. A kockázattal súlyozott eszközök növekedése a piaci kockázati tőkekövetelmény növekedésének, valamint az üzleti állományok növekedésének köszönhető, mely hatást részben eliminált a működési kockázat csökkenése.

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

Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata:

575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről – CRR,

- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról – Hpt:CRR 395-400.§, Hpt. 302.§ nagykockázat vállalás korlátozása -> nincs túllépés
- Hpt. 100.§ befektetések korlátozása -> nincs túllépés
- Hpt. 101-102.§ befektetésekre vonatkozó egyéb korlátozások -> nincs túllépés

RÉSZVÉNYEKKEL, TULAJDONOSOKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

Az MKB Nyrt. alaptőkéje (jegyzett tőkéje) 100.000.000.000,- Ft, azaz százmilliárd forint, amely teljes egészében rendelkezésre bocsátott pénzbeli hozzájárulás. Az alaptőke 100.000.000 db, azaz százmillió darab 1.000,- Ft, azaz Ezer forint névértékű, névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészcvényből áll. Az „A” sorozatú törzsrészcvények (törzsrészcvény) mindegyike azonos jogokat testesít meg és valamennyi törzsrészcvény 2019. május 30-án bevezetésre került a BÉT Standard kategóriájába. Minden részcvényes kizárólag törzsrészcvény tulajdonosa.

A Bank 2020. október 30. napján értékesítette a Magyar Bankholding Zrt-ben meglévő 33,33%-os tulajdonosi részesedését megtestesítő valamennyi részcvényt.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt., mint holding társaság, miután a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: „MNB”) engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részcvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35%, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96%, az MTB eddig közvetlen tulajdonosai pedig 37,69% tulajdonrészrel rendelkeznek. A működéshez minden szükséges engedély megszerzésre került, illetve jelentős változás a Bank stratégiájában nem várható.

Az MKB Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája a következő:

Az MKB Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája		
Részcvényes	Részcvények száma (db)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	97 185 008	97,19%
Közkezhányad	2 814 992	2,81%
Összesen:	100 000 000	100,00%

Az MKB Bank Nyrt-ben fennálló, 10 % feletti közvetett befolyással rendelkező személyek az alábbiakban kerülnek bemutatásra, összhangban a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-15/2020., H-EN-I-704/2020. és H-EN-I-705/2020. számú határozataival.

A Bankban 97,19%-os közvetlen részesedéssel rendelkező Magyar Bankholding Zrt tulajdonosi szerkezete az alábbi:

A Magyar Bankholding Zrt. tulajdonosi szerkezete	
Tulajdonos	Tulajdoni hányad
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	30,35%
METIS Magántőkealap	11,51%
Blue Robin Investments S.C.A.	10,82%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	4,48%
EIRENE Magántőkealap	3,29%
Pantherinae Pénzügyi Zrt.	1,02%
PRIME FINANCE Future Zrt.	0,84%
Magyar Takarékok Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	37,69%

Az MKB Bank Nyrt-ben 10%-ot meghaladó közvetett befolyással az alábbi szervezetek rendelkeznek:

- Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt., Magyar Állam
- METIS Magántőkealap, Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt.
- Blue Robin Investments SCA, Blue Robin Management S.à r.l., Uncia Finance Zrt., Uncia Alpha Kft., Uncia Magántőkealap, QUARTZ Alapkezelő Zrt., Dry Immo Zrt., Felis Magántőkealap
- Magyar Takarékszövetkezetek és Vagyongazdálkodási Zrt., ABRAHAM Goldmann Zrt.

Az MKB Bank Nyrt. jegyzett tőkéjét megtestesítő részvények átruházását a Társaság alapszabálya nem korlátozza. A Társaságnak nincsenek különleges irányítási jogokat megtestesítő kibocsátott részesedései. A szavazati jogok nincsenek korlátozva az MKB Bank Nyrt-nél.

A részvényesek jogai és kötelezettségei

A részvényesek közgyűlési jogai

- a) A részvényes jogosult a Közgyűlésen részt venni. A társaság Közgyűlésén az a részvényes, illetve a Tpt. 151-155. §-ában meghatározott részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit – a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelően – legkésőbb a Közgyűlés megkezdését megelőző második munkanapon a részvénykönyvbe bejegyezték. A Közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, akinek nevét – a részvénykönyv lezárásának időpontjában – a részvénykönyv, amely lezárásának napja a Közgyűlés kezdőnapját megelőző második munkanap.
- b) A részvényes a közgyűlési jogait képviselő útján is gyakorolhatja. Nem lehet meghatalmazott a belső Igazgatósági tag, a Felügyelőbizottság tagja, elnöke és a könyvvizsgáló. A részvényes a közgyűlési jogai gyakorlására az Igazgatóság külső tagjának és – amennyiben nem belső Igazgatósági tag – a társaság vezető állású munkavállalójának is meghatalmazást adhat. A képviseleti meghatalmazás érvényessége egy Közgyűlésre, vagy a meghatalmazásban meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét (12) hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételt összehívott Közgyűlésre is. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell kiállítani, és a Társasághoz benyújtani. A részvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részvényesi meghatalmazottként jár el.
- c) A részvényesnek a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan tájékoztatási joga van. Ennek megfelelően a részvényesnek a Közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére az Igazgatóság legkésőbb a Közgyűlés napja előtt három nappal megadja a közgyűlési napirendi pont tárgyalásához szükséges tájékoztatást.
- d) A társaság biztosítja valamennyi, a Közgyűlésen résztvevő részvényes számára a Közgyűlésen való felvilágosítás iránti, észrevételezési és indítványozási jog gyakorlását, feltéve, hogy ezen jogok gyakorlása nem vezet a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetészerű működésének akadályozásához. A Közgyűlés elnöke a jelen pontban meghatározott részvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részvényes számára a Közgyűlésen szót adni azzal, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetészerű működésének biztosítása érdekében a

felszólalás időtartamát megszabhatja, különösen a tárgytól való eltérés esetén a szót megvonhatja, továbbá – több egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét meghatározhatja.

- e) A részvény a névértékével arányos mértékű szavazati jogot biztosít. Nem gyakorolhatja a szavazati jogát a részvényes, amíg esedékes vagyoni hozzájárulását nem teljesíti.

Kisebbségi jogok

- a) Együttesen a szavazati jogok legalább 1%-át képviselő részvényesek az ok és a cél megjelölésével bármikor kérhetik a Közgyűlés összehívását. Ha az Igazgatóság a kérelem kézhezvételétől számított nyolc napon belül nem intézkedik a Közgyűlésnek a lehető legkorábbi időpontra történő összehívása érdekében, az ülést az indítványozó részvényesek kérelmére a nyilvántartó bíróság hívja össze, vagy a nyilvántartó bíróság felhatalmazza az indítványozó részvényeseket az ülés összehívására. A várható költségeket az indítványozó részvényesek kötelesek megelőlegezni.
- b) Ha együttesen a szavazatok legalább 1%-át képviselő részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak megfelelő – javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az Igazgatósággal, az Igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozattervezetekről a javaslat vele való közlését követően a Társaság alapszabályában foglaltak szerint hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.
- c) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, hogy a társaságnak valamely tag, vezető tisztségviselő, felügyelőbizottsági tag, továbbá a könyvvizsgáló ellen támasztható követelését érvényesítsék, a követelést a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényesek a Közgyűléstől számított harmincnapos jogvesztő határidőn belül a társaság képviselőjében a társaság javára maguk is érvényesíthetik.
- d) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, amely szerint az utolsó beszámolót, illetve az utolsó két évben az Igazgatóság tevékenységével kapcsolatos valamely gazdasági eseményt vagy kötelezettségvállalást külön megbízandó könyvvizsgáló vizsgálja meg, ezt a vizsgálatot a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényeseknek a Közgyűléstől számított harmincnapos jogvesztő határidőn belül benyújtott kérelmére a nyilvántartó bíróság a társaság költségére köteles elrendelni és a könyvvizsgálót kijelölni. A kérelem teljesítését a nyilvántartó bíróság megtagadja, ha a kisebbségi jogokkal a kérelmet előterjesztő részvényesek visszaélnék.

Osztalékhoz való jog

A társaságnak a felosztható és a Közgyűlés által felosztani rendelt eredményéből a részvényest a részvénye névértékével arányos osztalék illeti meg.

Részvényesek kötelezettségei

- a) A részvényes köteles az általa átvett, illetve jegyzett részvények névértékének, illetve kibocsátási értékének megfelelő vagyoni hozzájárulást a társaság rendelkezésére bocsátani. A részvényes e kötelezettsége alól – az alaptőke-leszállítás esetét kivéve – érvényesen nem mentesíthető.
- b) A legalább 1%-os tulajdoni hányaddal rendelkező, illetve ilyen hányadot megszerző részvényes a birtokolt közvetett tulajdonát, illetve annak változását az azonosításra alkalmas adatok egyidejű közlésével köteles bejelenteni a társaságnak.

Az MKB Bank Nyrt. előtt nem ismert olyan tulajdonosok közötti megállapodás, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

Az MKB Bank Nyrt. előtt nem ismert olyan lényeges megállapodás, amely egy nyilvános vételi ajánlatot követően a vállalkozó irányításában bekövetkezett változás miatt lép hatályba, módosul vagy szűnik meg, valamint ezen események hatásait, kivéve, ha ezen információk nyilvánosságra hozatala súlyosan sértené a vállalkozó méltányos üzleti érdekeit, feltéve, hogy más jogszabály alapján sem kell nyilvánosságra hoznia azokat.

Munkavállalói részvényesi rendszert érintő információk

Az MRP tv. 2015. november 28-án hatályba lépett módosításával lehetőség nyílt új típusú Munkavállalói Résztulajdonosi Program indítására. E lehetőséggel az MKB Bank a legelső között élt, 2016. május 30-án létrehozva saját dolgozói MRP Szervezetét. Az MRP megindítása szorosan kapcsolódott az MKB Bank reorganizációs törekvéseihez, mert megteremtette a munkavállalóinak tulajdonosi érdekelttségét. Az MKB Bank saját MRP Szervezetén keresztül jelenleg két MRP javadalmazási politikát hajt végre: a befektetési MRP Javadalmazási Politika és az MRP Teljesítményjavadalmazási Politika. A befektetési MRP lényege, hogy az MRP Szervezet – a résztvevő munkavállalók, illetve vezető tisztségviselők érdekében – Kibocsátói törzsrészvényeket vásárolt befektetési céllal. Az MRP Szervezet felé részvételi nyilatkozatot tett alkalmazottak nem váltak a részvények tulajdonosaivá, a részvények tulajdonosa az MRP Szervezet volt és jelenleg is az MRP Szervezet a részvények tulajdonosa. A résztvevő alkalmazottaknak az MRP Szervezetben tagi részesedésük keletkezett. Az MRP Szervezet részesedése kezdetben a Kibocsátó alaptőkéjének 15%-át tette ki, amely részesedés a befektetési MRP Javadalmazási Politika folyamatos végrehajtása, azaz a részvények MRP Szervezet általi eladása következtében időközben megszűnt. A befektetési MRP tekintetében meghatározott cél, illetve feltétel teljesülését követően a résztvevő munkavállalók, illetve vezető tisztségviselők a részvények után járó árfolyamnyereségre tarthatnak igényt.

Nyilvánosan működő részvénytársaságként az MKB Bank Nyrt. a piaci gyakorlattal, valamint a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásaival (Ajánlások) összhangban Felelős Társaságirányítási Jelentést készít, amely közzétételre kerül a Társaság honlapján (www.mkb.hu). A Társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentésben nyilatkozik az adott üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatáról, másrészt tételesen bemutatja az Ajánlások egyes pontjaiban foglaltaknak való megfelelést.

AZ MKB BANK LEGFŐBB, IRÁNYÍTÓ ÉS ÜGYVEZETŐ SZERVEI, FELÜGYELŐ TESTÜLETE, A TESTÜLETEK ÖSSZETÉTELE ÉS MŰKÖDÉSE

Közgyűlés

A Társaság legfőbb szerve a Közgyűlés. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik az Alapszabály elfogadása és módosítása, kivéve a társaság székhelyének, telephelyeinek, fióktelepeinek, valamint – a társaság főtevékenységét kivéve – a társaság tevékenységi köreinek módosítását, mert e tekintetben az Igazgatóság jogosult az alapszabály ezzel összefüggésben való módosítására. Az MKB Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Társaság közgyűlésének kizárólagos hatáskörébe tartozik az igazgatóság elnökének és tagjainak megválasztása és visszahívása. Az Igazgatóság tagjait határozott időre, legfeljebb öt évre választja a közgyűlés. Az Igazgatóság tagjai újraválaszthatók és bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszahívhatók a Közgyűlés által az Alapszabály rendelkezéseivel összhangban.

Igazgatóság	Felügyelő Bizottság	Audit Bizottság
Elnök: dr. Balog Ádám*	Elnök: Hornung Ágnes	Elnök: Oszlányi Törtel András
Tagok: dr. Csapó András Benczédi Balázs dr. Gombai Gabriella Kardos Imre Takács Marcell Tamás Valkó Mihály	Tagok: dr. Ipacs László Oszlányi Törtel András Feodor Rita Nyemcsok János Müller Ferenc Godena Albert	Tagok: dr. Ipacs László Feodor Rita

*Dr. Balog Ádám lemondására tekintettel, összhangban a 2020. december 14-i rendkívüli közgyűlés határozataival, 2021. január 1-től dr. Barna Zsolt tölti be az MKB Bank Nyrt. igazgatósági elnöki tisztségét.

Igazgatóság

Az MKB Bank Nyrt. ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai képviselik a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt. Az Igazgatóság alakítja ki és irányítja a Társaság munkaszervezetét. Az Igazgatóság a hatályos jogszabályok és a Közgyűlés határozatainak keretei között minden olyan intézkedés megtételére vagy döntés meghozatalára jogosult, amely nem tartozik a Közgyűlés vagy a Felügyelőbizottság kizárólagos hatáskörébe.

Az Igazgatóság hatásköreit a Társaság Alapszabálya tartalmazza azzal, hogy az Igazgatóság a hatályos jogszabályok és a Közgyűlés határozatainak keretei között minden olyan intézkedés megtételére vagy döntés meghozatalára jogosult, amely nem tartozik a Közgyűlés vagy a Felügyelőbizottság kizárólagos hatáskörébe.

A saját részvény megszerzéséről, illetve elidegenítéséről szóló döntés, illetve az alaptőke részvénykibocsátás útján történő felemelése a Közgyűlés hatáskörébe tartozik azzal, hogy az alaptőke felemeléséről szóló döntés meghozatalára a Közgyűlés az Igazgatóságot felhatalmazhatja.

Felügyelőbizottság

Az MKB Bank Nyrt. érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Társaság ügyvezetését.

Auditbizottság

A pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelőbizottság munkáját.

Kockázati és NPL Bizottság	Javadalmazási Bizottság	Jelölő Bizottság
Elnök: Kardos Imre	Elnök: dr. Gombai Gabriella	Elnök: Hornung Ágnes
Tagok: Benczédi Balázs Valkó Mihály	Tagok: Kardos Imre Benczédi Balázs	Tagok: dr. Ipacs László Feodor Rita

Kockázati és NPL Bizottság

A Bank kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázati stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést, elfogadja az adott évre vonatkozó NPL Stratégiát és kapcsolódó végrehajtási tervet, nyomon követi a magas nem teljesítő állomány arányának és az NPL Stratégia alakulását.

Javadalmazási Bizottság

Konzultatív testület, felügyeli a kockázatkezelés és a belső védelmi vonalak vezetői és munkavállalói javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a társaságban érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek figyelembevételével.

Jelölő Bizottság

Feladata a felügyelő bizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelő bizottsági tagok kivételével, az elsőbbségi részvénnyel érintett igazgatósági és felügyelő bizottsági elnökök és tagok esetében a részvényes által jelölt vezető testületi tagok jelölésének véleményezése.

A bizottságok az ügyrendjükben foglalt eljárási szabályok szerint végzik tevékenységüket. A testületek feladataik zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal üléseznek, határozataikat ülések keretében hozzák illetve ülés megtartása nélkül, írásban is állást foglalhatnak és határozatot hozhatnak. A testületek munkáját a testület elnöke szervezi.

A MKB Bank Nyrt. vezető testületei tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi, és a kiválasztás tekintetében érvényesítendő diverzitási politika (Jelölési Politika) értelmében a Bankcsoport tagjai vezető testületeibe lehetőség szerint eltérő szakértelmű, sokrétű regionális és iparági tapasztalattal, háttérrel rendelkező tagok kerülnek megválasztásra, és a testületek működésük során hasznosítják is az ezekből a különbözőségekből fakadó előnyöket, mely előnyöket a Bankcsoport tagjai kiemelt szempontként kezelnek a testületek optimális összetételének meghatározásakor. A testületi kinevezések alapja a jelöltek által képviselt szakértelem, tapasztalat, függetlenség és tudás összessége, figyelembe véve, hogy a testületnek, mint egésznek mire van szüksége a hatékony működéshez. A Bankcsoport tagjai

kiemelt figyelmet fordítanak arra, hogy a vezető testületekben mindkét nem képviseltesse magát, melynek érdekében törekednek arra, hogy a vezető testületekben a női tagok aránya elérje a 15%-ot. Ennek érdekében elkötelezik magukat arra, hogy két azonos képességű, egyéb szempontból is alkalmas jelölt közül az adott vezető testületben alulreprezentált nemű tagot részesítik előnyben a pozíció betöltése szempontjából, amennyiben egyéb szakmai szempont mást nem indokol.

Nincs olyan vezető tisztségviselővel illetve munkavállalóval kötött megállapodás, amely kártalanítást írna elő arra az esetre, ha a vezető tisztségviselő lemond, vagy a munkavállaló felmond, vagy a vezető tisztségviselő vagy a munkavállaló jogviszonyát jogellenesen szüntetnék meg, vagy a jogviszony nyilvános vételi ajánlat miatt szűnik meg.

A TÁRSASÁG BELSŐ ELLENŐRZÉSI RENDSZERÉNEK FŐBB JELLEMZŐI

A Társaságnál működő belső ellenőrzési rendszer működésére, irányítására és funkcióira vonatkozó rendelkezéseket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: "Hpt."), a Polgári Törvénykönyv (2013. évi V. törvény, továbbiakban: "Ptk.") gazdasági társaságokról szóló rendelkezései, a tőkepiacokról szóló 2001. évi CXX. törvény, MNB vonatkozó ajánlásai (elsősorban MNB 27/2018. (XII. 10.) számú ajánlása a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról) a Bank alapító okirata és a Bank érvényes szervezeti és működési szabályzata határozza meg.

A Hpt. 154. §-ának (1) bekezdése előírja a bankoknak, hogy belső ellenőrzési rendszert működtessenek. A belső ellenőrzési rendszer elemei magukban foglalják a vezetői információs rendszert, a folyamatba épített és vezetői ellenőrzést, valamint a független belső ellenőrzési szervezetet.

A *vezetői információs rendszer* fogalma felöleli mindazon számítógép alapú vagy manuális rendszereket, amelyek a döntéshozók számára használható információvá alakítják az adatokat. Fő feladatai az eseti és rendszeres riportok előállítás, illetve (általánosságban) a döntéshozatal támogatása.

A *folyamatba épített és vezetői ellenőrzések* az üzleti folyamatokba közvetlenül vagy közvetve beépült ellenőrzés formái. Ezeket az ellenőrzéseket az illető folyamatokban funkcionálisan részt vevő személyek végzik, vagy azok, akik felelősek az ellenőrzött tevékenységek végeredményéért.

A *független belső ellenőrzés* képezi a belső ellenőrzési (monitoring) rendszer folyamattól független részét. A belső ellenőrzéseket olyan személyeknek kell elvégezniük, akik nem vesznek részt a Bank munkafolyamataiban, és akik ennél fogva függetlenek az ellenőrizendő egységektől és a munkafolyamatoktól. Ennek megfelelően az MKB Bank egy független szervezeti egységet, a Belső Ellenőrzési Ügyvezető Igazgatóságot (a továbbiakban: "BEI") működtet.

Az MNB fent említett, 27/2018. (XII. 10.) számú ajánlására is tekintettel, a védelmi vonalak rendszerét a Bank monitoring keretrendszerében értelmezzük. A fenti, Hpt. által is kiemelten említett ellenőrzési mechanizmusokat, mint a Bank belső monitoring rendszerének elemeit (megkülönböztetve a Banktól független külső monitoring (pl. ügyfelek, MNB, egyéb hatóságok), illetve a Bankhoz kapcsolódó külső monitoring (pl. könyvvizsgáló) rendszerelemektől) az alábbiak szerint csoportosíthatjuk:

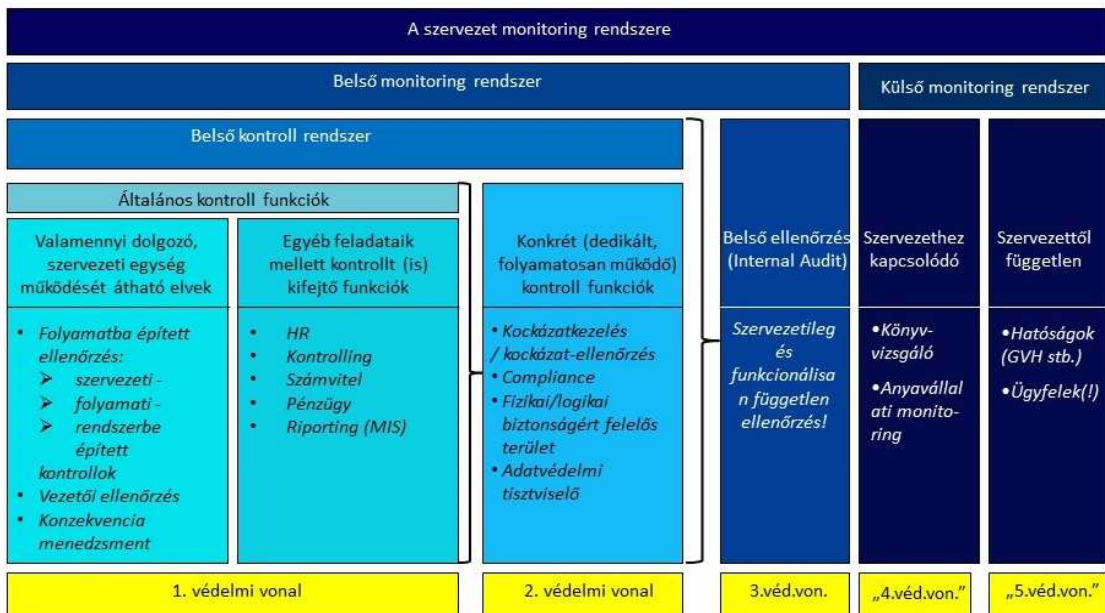
A Bank belső monitoring rendszere áll a belső kontroll rendszerből és a független belső ellenőrzésből.

A Bank belső kontroll rendszerén belül megkülönböztethetjük egyfelől mindazon általános elveket (pl. következetes felelősség-menedzsment), gyakorlatot (pl. vezetői ellenőrzés), szervezeti megoldásokat (pl. folyamatba épített ellenőrzések), illetve kontroll funkciót is ellátó területeket (pl. Kontrolling) és tevékenységeket (pl. vezetői információs rendszer), amelyek együttesen képezik a Bank belső monitoring rendszerének első védelmi vonalát. Ezen védelmi vonal része tulajdonképpen minden munkatárs és vezető, akik prudens munkavégzésük révén a Bank érdekeit és értékeit védik.

A Bank belső kontroll rendszerének másik eleme mindazon dedikáltan kontroll funkciót gyakorló, operatív tevékenységet végző szervezetek, tevékenységek és kontroll funkció ellátásáért felelős személyek (pl. Kockázatallenőrzés, Compliance, Bankbiztonság, Adatvédelmi Tisztviselő), melyek együttesen képezik a Bank második védelmi vonalát. A második védelmi vonal feladata úgy is megfogalmazható, hogy felügyeli és támogatja az első védelmi vonal tevékenységét.

A független belső ellenőrzés, mint a belső monitoring rendszernek a belső kontroll rendszer melletti másik eleme képezi a Bank harmadik védelmi vonalát. A belső ellenőrzés olyan független, objektív bizonyosságot adó eszköz és tanácsadói tevékenység, amely értéket ad a Bank működéséhez és javítja annak minőségét. Feladata a Bank kockázatkezelési, irányítási folyamatainak, illetve általában a belső kontroll rendszerének (vagy másképp: a Bank első és második védelmi vonalainak) módszeres és szabályozott eljárásokkal történő vizsgálata, annak (azok) működésének értékelése és javítása, elősegítve ezáltal a szervezeti célok megvalósulását.

A Bank monitoring rendszerének modelljét és azon belül a független belső ellenőrzés helyét, szerepét az alábbi ábra mutatja be:



A TÁRSASÁG KOCKÁZATKEZELÉSI RENDSZERÉNEK, ILLETVE A KOCKÁZATKEZELÉS SORÁN ALKALMAZOTT ALAPELVEK RÖVID BEMUTATÁSA

Az MKB Bank Kockázatellenőrzési Területe által az érintett területek bevonásával minden évben felülvizsgálatra kerül a Csoport kockázati stratégiája. A Kockázati stratégia a mindenkori gazdasági környezethez igazodva tartalmazza - összhangban a Bank és a Magyar Bankholding Zrt. üzleti stratégiájával és tőketervével- a Bank Csoport kockázati stratégiai alapelveit, célkitűzéseit az egyes kockázattípusokat érintően, illetve a meghatározott kockázati étvágyat. A kockázati stratégia jóváhagyása az Igazgatóság hatáskörbe tartozik.

A szabályozói alapkövetelményeknek megfelelően kialakításra került és folyamatosan finomhangolásra kerül a csoport kockázatvállalási folyamatait átfogóan érintő koncepció.

A koncepció főbb elemei:

- Kockázatkezelési elvek csoportszintű alkalmazása;
- A csoport teljes ügyfélkörére irányadóan az Egységes Szegmentációs besorolás alkalmazása;
- Az ügyfélminőségtől és kockázatvállalási mértéktől függő döntéshozatali rendszer;
- Az IRBF-nek megfelelő Bazel-konform rating tool-ok, illetve az analitikus és viselkedési scorecardok alkalmazása, valamint az ennek megfelelő ügyfélminősítési rend, mely megfelelően támogatja a banki menedzsmentek döntéshozó tevékenységét;
- Belső, csoport szintű modell validációs módszertan éves gyakorisággal (rating és scoring eszközök, kapcsolódó folyamatok validálása);
- Monitoring tevékenység IT-támogatottsággal;
- Veszélyeztetett hitelek mielőbbi azonosítása érdekében átfogó kritériumrendszer rögzítése, amely tartalmazza és figyelembe veszi a veszélyeztetett hitelek felismerését lehetővé tevő releváns indikátorokat, ennek alapján az egyes ügykezelési típusok, továbbá az ehhez kapcsolódó feladatok, eljárási rend meghatározása;
- IFRS9 alapon történő provízióképzési rendszer;
- IFRS alapon történő Pillér 1 és Pillér 2 alapú tőkeszámítási rendszer;
- Rendszeres csoport szintű vezetői riportok, visszamérések (Risk Riportok, Tőkemenedzsment jelentések, Rating Quality, rating monitoring riportok, etc.)
- Felülvizsgált helyreállítási terv meghatározása és havi rendszerességű kiértékelése.

A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé az igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése tartozik.

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

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

STRATÉGIAI CÉLOK ÉS AZ ÜZLETI MODELL RÖVID LEÍRÁSA

Az 1950-ben alapított MKB Bank a magyar bankrendszer egyik legrégebbi, meghatározó tagja. Az 1987-es bankreform óta teljes körű kereskedelmi bankként működik. Fő üzleti tevékenysége átfogja a kkv és nagyvállalati, továbbá az intézményi bankszolgáltatásokat, a nemzetközi bankkapcsolatokat, a lakossági és privátbanki, valamint pénz-és tőkepiaci szolgáltatásokat. A pénzügyi csoporthoz tartozó érdekeltségein és stratégiai partnerein keresztül komplex gépjármű-finanszírozási, eszközlízing-, alapkezelési, és tanácsadási, valamint nyugdíj-, önkéntes- és egészségpénztári szolgáltatásokat kínál ügyfelei részére a bank.

Az MKB Bank szolgáltatásait országos lefedettségű fiókhálózatán, és modern, folyamatosan fejlődő digitális csatornáin keresztül nyújtja.

Az MKB Csoport alapértékei: tradíció, innováció, együttműködés.

A pénzügyi csoport működésében egyszerre van jelen a hagyományos banki értékek tisztelete és az elkötelezettség, hogy élen járjon az innovatív pénzügyi megoldások, valamint a digitalizáció terén.

A hét évtizedes működése során kiépített tudásbázis, a szakértői állomány és a beágyazott kapcsolati rendszer révén az MKB Bank meghatározó szereplője a hazai vállalati kereskedelemfinanszírozási, pénz- és likviditáskezelési, befektetési piacnak.

Az MKB jelentős nagyvállalati bank, erős szervezeti tudással ebben a szegmensben. Kiemelt figyelmet fordít a vállalkozások támogatására, innovatív megoldásokkal, szakértő hozzáértéssel és fejlesztési ötletekkel, az igényekhez és a lehetőségekhez igazodó finanszírozással támogatva azokat. A pénzügyi intézet folyamatosan alakít ki stratégiai partnerségeket a magyar gazdaság meghatározó szereplőivel. Célja, hogy hitelezési tevékenységén keresztül aktívan hozzájáruljon a lakosság és a vállalkozások céljainak megvalósításához, és ezen keresztül a gazdaság teljesítményének növekedéséhez.

Az MKB Csoport különösen nagy hangsúlyt helyez az ügyfélkapcsolatok minőségére, az ügyfelek professzionális kiszolgálására. Ennek legfontosabb elemei az ügyfélkapcsolat és ügyfélművelés, valamint az értékörzés és értékteremtés.

A fair banking értékek kiemelten hangsúlyosak a Bank napi működésében és jövőképében egyaránt, ezért fenntartható üzleti modellre, menedzselhető kockázatok mellett hatékony és nyereséges működésre törekszik.

A Magyar Bankholding Zrt. 2020. december 15-én tőkeemeléssel megvalósuló, nem pénzbeli vagyoni hozzájárulás révén 97,19%-os többségi befolyásoló részesedést szerzett az MKB-ban. A Magyar Bankholding Zrt. ezzel egyidőben szintén meghatározó tulajdont szerzett a Budapest Bank Zrt.-ben, valamint az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bankban Zrt.-ben.

Ezzel a lépéssel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre. Az új bankcsoport 1,9 millió ügyfelet szolgál ki, országosan, a hazai bankfiókhálózat közel felét, több mint 920 fiókot működtet, együttes mérlegfőösszege megközelíti az 6 800 milliárd Ft-ot, hitelállománya a 3 600 milliárd Ft-ot, betétállománya a 4 300 milliárd Ft-ot. 200 ezer mikrovállalkozást, 30 ezer kis- és középvállalkozást, 6 ezer privátbanki partnert szolgál ki, számos területen piacvezető.

A tervek szerint a Magyar Bankholding Zrt. 2021 során dolgozza ki a három bank részletes fúziós ütemtervét, és a részletes üzleti stratégiát, amelynek keretébe a bankholding meg kívánja őrizni és támaszkodni kíván a 70 éves MKB Bank Nyrt. értékeire, és tapasztalataira. Ennek megfelelően a tagbankok, így az MKB is egyelőre megőrzik jogi státuszukat, és önálló egységként, és külön brand alatt működnek a jövőben fúziós folyamat megtörténteig.

SZOCIÁLIS, FOGLALKOZTATÁSI KÉRDÉSEKKEL, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁVAL, KÖRNYEZETVÉDELEMMEL, ÉS A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMMEL KAPCSOLATBAN KÖVETETT POLITIKÁK, ÉS AZOK EREDMÉNYEI, AZ ALKALMAZOTT ÁTVILÁGÍTÁSI ELJÁRÁSOK

Szociális kérdésekkel kapcsolatban követett politikák, és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

Az MKB Csoport fontosnak tartja, hogy gazdasági erejéhez mérten hozzájáruljon a közösség fejlődéséhez, és elkötelezett a széleskörű közösségi szerepvállalást ösztönző együttműködések kialakítása iránt.

Az együttműködések mind a pénzügyi kultúra fejlesztésére irányuló törekvésekben, különböző oktatási programokban, valamint célzott szponzorációkban, támogatási tevékenységekben nyilvánulnak meg. E tevékenységek értékvezéreltek és a helyi igényekhez illeszkedve kerültek, illetve kerülnek a jövőben is megvalósításra. A Bank a szociális, közösségi szerepvállalási tevékenységeivel kapcsolatban kockázati felmérést nem készít, ugyanakkor tevékenységét a vonatkozó eljárási szabályokat tartalmazó banki belső szabályzatok alapján folytatja.

Az MKB Csoport adományozási és szponzorációs tevékenysége révén valós segítséget kíván nyújtani a társadalom egészségének érdekeit szolgáló programok és ügyek támogatásával, így a pénzügyi kultúra fejlesztése, szemléletformálás; az értékteremtés és -megőrzés; illetve az esélyteremtés kiemelt jelentőséggel bírnak.

Társadalmi felelősségvállalás:

Az MKB Csoport társadalmi felelősségvállalás programja rendkívül széles skálán mozog. Felelős pénzügyi intézként, valamint a hazai pénzügyi szektor meghatározó szereplőjeként fontosnak tartja, hogy gazdasági lehetőségeihez mérten hozzájáruljon a közösségi fejlődéshez, a természeti és társadalmi környezet érintettjeinek jólétéhez.

Az MKB Csoport társadalmi felelősségvállalási tevékenysége során olyan kiemelten fontos ügyek mellé áll, mint a kultúra, sport támogatása, társadalmi szemléletformálás, tudásfejlesztés, egészségügy, valamint rászoruló gyermekek és családjaik megsegítése.

Társadalmilag felelős intézményként az MKB Csoport a CSR aktivitása részeként 1 milliárd Ft-ot adományozott a kormány pandémia ellenes törekvéseinek támogatására.

Az MKB Jótevő Program keretében az MKB Agrárpartner Program 200 db használt, de jól működő monitort illetve 121 db használt, de jó állapotban lévő bútort adományozott a Szent István Egyetem részére felsőoktatási képzéseinek támogatására. Az MKB Agrárpartner Program további 400 db használt, de jól működő monitort adományozott 8 db olyan szakiskola részére, ahol agráriumhoz köthető képzés zajlik.

Egészségmegőrzést célzó tevékenységek:

Az MKB Bank három évvel ezelőtt indította el #20percegészség névre hallgató programját, melynek szlogenje: „Az egészség a legjobb befektetés”. Ezen társadalmi felelősségvállalás program célja, hogy felhívja a figyelmet a testi és lelki egészség fontosságára a mindennapokban. A pandémia alatti időszakban különösen nagy hangsúlyt kapott ez a téma, hiszen a vírus okozta válság mindenkit egy olyan kihívás elé állított, amelyre nem lehetett felkészülni, és amely során a mentális rugalmasság és a testi feltöltődés témák fokozottabban kerültek előtérbe. A program ezért nagy hangsúlyt fektetett a stresszkezelésre, az otthonról végzett munka buktatóira, a család és az sajátidő fontosságára. Rendszeres időközönként a social médiában live előadások keretében szakértő adott életvezetési tanácsokat és segített a felmerülő kérdések megválaszolásában is. Emellett olyan „virtuális közösségi futások” kerültek megszervezésre, melyeknél egy előre kijelölt útvonalat teljesíthetett a résztvevő, biztonságosan egyénileg.

Oktatási célú tevékenységek:

Az MKB Csoport változatos edukációs programokkal rendelkezik. A 2020-as évben a digitális oktatási megoldások biztosítása került fókuszba. Az oktatás mellett számos digitális, interaktív, szimulációs tananyagot kapnak kézhez a munkatársak, mely az oktatáson kívül is segíti a fejlődésüket.

A munkavállalók szakmai továbbképzésére is nagy hangsúlyt fektet az MKB. A jogszabályban előírt oktatásokon túl a Bank rendszeres képzéseket szervez. Az új termékek bevezetése szintén jelentős oktatási óraszámokban történik meg. A széleskörű belső tréneri közösségnek köszönhetően, a szakmai képzések magas szintű banküzemi tudást biztosítanak.

A Bank képzési stratégiáját az MKB Akadémia program foglalja rendszerbe. Ez a rendszer 5 pillérral rendelkezik. A kötelező képzéseken túl (Kötelező pillér) figyelmet fordítanak a kollégák szakmai fejlődésére is, különböző témájú szakmai tréningek segítségével (Szakmai pillér). Ezen felül számos témában elérhetők készségfejlesztő tréningek (Soft Skill pillér). A banki eszközök hatékony használatának elősegítésére is számos képzés áll a dolgozók rendelkezésére (Rendszer pillér). A vezetőképzés részeként pedig további széleskörű készségfejlesztő tréningek állnak rendelkezésre (Vezetői pillér). 2020-ban az MKB Akadémia bővült ún. Gondoskodási pillérral, különböző mentális egészség és jólétet támogató képzésekkel, work-shopokkal, amelyeket pszichológusok tartottak meg.

Az MKB Bank változatos oktatási célú együttműködésekkel is rendelkezik.

A Mezőgazdasági Eszköz- és Gépforgalmazók Országos Szövetségével (MEGFOSZ) közösen az agrár gépész szakma népszerűsítését tűzték ki célul, reagálva a modern mezőgazdasági termelés változásaira.

Az MKB Bank vállalati üzletágának részeként 2017-ben létrehozott MKB Agrárpartner Program a mezőgazdaságot ismerő és értő pénzügyi partnerként támogatja az agrárvállalkozások létrejöttét és működését.

A „Legyél Te is mezőgépész!” program keretében a 2019/2020-as tanévben is megrendezésre került a „Legyél Te is mezőgépész!” Országos Bajnokság (LETIMOB) a mezőgazdasági gépész, géptechnikus és gépjavító szakos középiskolások számára. Az edukációs verseny során online agrárszakmai, pénzügyi kérdések és gyakorlati feladatok megoldását kellett teljesíteniük a résztvevőknek. A programban az ország középiskoláiból 29 csapat, közel 150 diákkal vet részt.

Pénzügyi kultúrát és tudatosságot fejlesztő tevékenységek:

A Magyar Bankszövetség és a Pénziránytű Alapítvány által az általános és középiskolás diákok pénzügyi ismereteinek bővítésének szándékával létrehozott „Pénz7” nevű rendezvénysorozatban az MKB Bank pénzügyi szakértői önkéntes részvétellel működtek közre.

Az MKB a Magyar Ökumenikus Segélyszervezettel karöltve egy olyan pénzügyi tudatosságot célzó kiadvány létrehozását tűzte ki célul, amely kifejezetten a segélyszervezet holdudvarában lévő alacsony státuszú családoknak, gyerekeknek szól. Az elkészült kiadvány az MKB adventi akciója keretében kiosztásra került a segélyszervezet átmeneti otthonaiban élő gyerekeinek, országsszerte 500 példányban.

Esélyegyenlőség elősegítését célzó tevékenységek:

Az MKB Bank több évtizedes kapcsolatot ápol a nehéz sorsú gyermekek támogatását végző Nemzetközi Gyermekekmentő Szolgálattal (NGYSZ). A felek összefogásának köszönhetően immáron 23 éve minden tanévben száz kiemelkedő képességű, ám szociálisan hátrányos helyzetű gyermek és fiatal élhet az MKB Ösztöndíjprogram által biztosított rendkívüli lehetőséggel. Az ösztöndíjas fiatalok számára a Bank kedvezményes számlavezetési lehetőséget is biztosít. Az MKB a volt ösztöndíjas, immáron pályakezdő fiatal szakemberek sorsát is igyekszik nyomon követni: a végzett ösztöndíjasok számára 2009-ben létrehozták a Végzett Diákok Klubját, amelynek taglétszáma 29 főre emelkedett.

Az MKB Bank évek óta együttműködik a Magyar Ökumenikus Segélyszervezettel. A Szervezet munkáját 2020-ban több módon is támogatta a Bank: azonnali pénzügyi segítséggel a pandémia kapcsán, valamint pénzadománnyal és futóversenyen való részvétellel a beregszászi magyarok megsegítése okán. Továbbá az adventi időszakban az MKB Csoport munkavállalói mikulsácsomagokba rejtett ajándékokkal segítették a hátrányos helyzetű gyermekeket a segélyszervezet közreműködésével.

Az MKB Bank 2020-ban az Egyedülálló Szülők Klubja Alapítvány munkáját is támogatta. A pénzadományból az Alapítvány a világvárvány okozta rendkívüli helyzetben tartós élelmiszerekkel és fertőtlenítőszerrel támogatta az egyszülős, hátrányos helyzetű családokat.

Az adventi időszakban a Bank támogatásáról biztosította az Alapítvány az Alapítványokért Alapítványt, a szervezet a támogatási összegből halmozottan hátrányos helyzetű gyermekeknek ajándékokat biztosított.

A társadalmi felelősségvállalás érdekében az MKB Bankon keresztül szintén elérhető a mozgáskorlátozottak számára lakás akadálymentesítésre fordítható állami támogatás.

Az MKB Csoport, mint a hazai pénzügyi szektor tradicionális és meghatározó szereplője jelentős, elkötelezett támogatási, adományozási tevékenységet folytat. A 2018-ban életre hívott MKB Jótevő Program névre keresztelt adománygyűjtő programsorozat 2020-ban is sikeresen folytatódott. Adománygyűjtő kampányok szervezésével a Bank támogatta az Age of Hope Alapítványt és az Ökumenikus Segélyszervezet munkáját. Az adománygyűjtések mellett az MKB Önkéntes Program keretében 2020 során is folytatta együttműködését a Magyar Vöröskereszttel, és hirdetett kéthavonta véradást a munkavállalók között. Az elmúlt közel 20 év során 76 alkalommal került megszervezésre véradás a Bankban, amelynek során 2 800 véradó segítségével 8 300 ember életének megmentéséhez járultak hozzá az MKB Csoport dolgozói.

A jogszabályi és felügyeleti (MNB) elvárásokkal összhangban az MKB Csoport kialakította egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiáját, amelynek célja, hogy az abban megfogalmazott elvárások szervesen épüljenek be a Bank napi működésébe, valamint a vezető tisztségviselők és valamennyi munkatárs szemléletének integráns részét képezzék.

A foglalkoztatással kapcsolatban követett politikák, és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

Az MKB Bank a foglalkoztatás témakörében elvégezte kockázatértékelését, és azonosította a működése szempontjából releváns kockázatokat, amelyeket a humánpolitikai tevékenysége során is figyelembe vesz. A humánpolitikai akciók a globális trendek, a hazai és MKB specifikus felmerés alapján olyan célzott területetekre fókuszáltak, mint például a tehetség- és karriermenedzsment, támogató környezet, valamint a munkafolyamatok. Az újonnan csatlakozó kollégák részére Orientációs napot szervez a Bank. Ezeknek a célja az újonnan érkező kollégák integrálása, a munkához szükséges alapvető oktatások elvégzése és a szervezet globális ismertetése.

A HR stratégia fókuszában a munkavállalói élmény javítása áll, a rugalmas munkavégzés elősegítésével és a rendelkezésre álló digitális eszközök használatával, az együttműködés alapú vállalati stratégia kialakításával.

Az MKB Csoport által foglalkoztatott munkavállalók munkakörönkénti megoszlása (FTE):

Leányvállalat	beosztott	főosztály- vezető	igazgató	VH+ ügyvezető	Összesen
MKB Bank Nyrt.	1 466	34	101	12	1 612
MKB-Euroleasing Csoport	148	8	4,90	4,90	166
Egyéb leányvállalatok	224	14	5	4	247
Összesen	1 838	55	111	20	2 025

Az MKB Csoport által foglalkoztatott munkavállalók átlagéletkora, szolgálati idő és csoporttag szerinti megoszlásban (év):

Leányvállalat	0-2 év	2-5 év	5-10 év	10 + év	Átlag
MKB Bank Nyrt.	37	40	39	47	41
MKB-Euroleasing Csoport	35	39	40	44	38
Egyéb leányvállalatok	42	47	48	53	43
Átlag	38	40	40	46	41

Az MKB Csoport által foglalkoztatott munkavállalók létszáma szolgálati idő és csoporttag szerinti megoszlásban (FTE):

Leányvállalat	0-2 év	2-5 év	5-10 év	10 + év	Összesen
MKB Bank Nyrt.	496	351	194	571	1 612
MKB-Euroleasing Csoport	54	42	24	47	166
Egyéb leányvállalatok	214	12	6	15	247
Összesen	765	404	224	632	2 025

Az MKB Csoport által foglalkoztatott munkavállalók nemek szerinti megoszlásban (FTE):

Nemek megoszlása	Teljes állomány			Igazgató+		
	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen
MKB Bank Nyrt.	536	1 076	1 612	75	39	113
MKB-Euroleasing Csoport	69	97	166	9	1	10
Egyéb leányvállalatok	149	98	247	9	0	9
Összesen	754	1 271	2 025	92	40	132

Az MKB Bank munkavállalói részére több elemből álló béren kívüli juttatási csomagot biztosít. A munkavállalói csomag nem csak pénzbeli juttatásokból áll. Része ugyanis még több olyan elem, amelyek a munkakörnyezet javítását, az egészséges életmód fenntartását célozzák meg, valamint a motivált munkavégzés és a csapathoz tartozás érzését erősítik. Ezeket a juttatásokat a Béren kívüli juttatásról szóló szabályzat rendszerezi.

Tehetségmenedzsment az MKB Banknál:

2018-ban került bevezetésre a teljes vállalaton átívelő kalibrációs folyamat és egységes teljesítményértékelés. Bevezetésre került továbbá a leányvállalatokat is magában foglaló tehetségmenedzsment program is, mely 2019 decemberben indult útjára. A program résztvevői az egész szervezet életére hatást gyakorló projektek kidolgozásában vettek részt. A munkatársak képzésére, a tehetségek gondzására nagy hangsúlyt fektet az MKB Csoport, széleskörű edukációs programokkal támogatva a szakmai tudás bővítését és képességek fejlesztését.

Munka-magánélet egyensúly az MKB Banknál:

Az MKB Banknál a rugalmas munkavégzés a HR stratégia egyik központi eleme, a munkavállalói élmény javításának fontos összetevője.

A HR stratégia részeként az MKB Bank törekszik az atipikus foglalkoztatás részarányának növelésére. Ezenkívül az otthoni munkavégzést is a dolgozók minél szélesebb körében kívánja elérhetővé tenni, ezért folyamatos az eszközpark fejlesztése is. Az otthoni munkavégzés csökkenti a munkahelyi stresszt, javítja a munka-magánélet egyensúlyt, és így növeli a munkavállalói elégedettséget, valamint a munkamorált, a hatékonyságot, és a lojalitást. 2020-ban a home office munkavégzés a személyes jelenléte nem igénylő munkakörökben 100%-ban megvalósult, a rugalmas foglalkoztatás széleskörben elterjedt.

Az MKB Bank és az egészség:

Az egészségfejlesztés és az egészségmegőrzés fontos terület az MKB Bank számára, amelyet különböző sport és egészség témájú kampányokban, mint például a már említett #20percegészség programban is hangsúlyoz. A munkavállalók számára számos módon biztosított sportolási lehetőség, az egészséges életmód támogatása több fronton valósul meg. 2020-ban a pandémia miatt interneten elérhető formában is szerveződtek sportolást támogató programok. A munkavállalók egészséges munkakörnyezetének biztosítása kimemelt cél. A 2018-ban meghirdetett Egészség éve programsorozat szellemében 2020 folyamán szűrővizsgálatokat szerveztünk a munkavállalók részére.

A dolgozók számára elérhető kedvezményes egészségbiztosítás, ezen belül pedig diagnosztikai szolgáltatások, valamint kiterjesztett üzemorvosi rendelés a bankon belül a hét minden napján.

Az MKB Bank épületeiben hobbi- és rekreációs szobák szolgáltatásainak igénybe vételére is van lehetőség. A munkahelyi étkezdékben fitness menü és más speciális étrendnek megfelelő ételek is elérhetők, az éttermi szolgáltatások kiszállítási keretében is elérhetőekké váltak a pandémia idején.

Az MKB Bank és a sport:

Az MKB Csoport széleskörű sportolási lehetőségeket biztosít a munkavállalók számára. A Váci utcai székházban és a Kassák Lajos utcai irodaépületben összesen közel 400 m²-nyi konditermi lehetőség áll rendelkezésre. 2020-ban online sportesemények, edzések is elérhetővé váltak, hogy a munkatársak egészségét az otthoni környezetben is támogatni tudja a Bank. Az MKB Csoport a sportolást más módon is támogatja: az MKB Sportegyesület ugyanis 23 sportszakosztályt működtet.

Biztonságos munkakörnyezet:

Az MKB Bank eleget tesz törvényi kötelezettségeinek, melynek keretében elkészítette a Bank székházának és telephelyeinek munkahelyi kockázatértékelését, beleértve az összes bankfiókot. Mivel irodai munkakörnyezetről van szó, ezért szerencsére a balesetek előfordulásának alacsony a kockázata. A munkabalesetek előfordulása így csekély, és csökkenő tendenciát mutat.

A dolgozók kötelező jelleggel minden évben részt vesznek munkavédelmi és tűzvédelmi oktatáson is. A bankfióki dolgozók számára külön oktatási anyag van arra az esetre, hogy mi a teendő, ha a bankfiókot támadás érné. A biztonságos munkavégzés személyi, tárgyi és szervezeti feltételeit a Munkavédelmi szabályzatban határozták meg a bankra vonatkozóan a törvényi előírásoknak megfelelően.

A Bankban az Üzemi Tanács megbízásából munkavédelmi képviselő is dolgozik, aki jogosult meggyőződni a munkahelyen az egészséget nem veszélyeztető, és biztonságos munkavégzés követelményeinek érvényesüléséről.

Felelős vállalatirányítás:

Az MKB Bank mint nyilvánosan működő részvénytársaság – amelynek részvényei bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsdére – a BÉT Felelős Vállaltirányítási Ajánlásai alapján elkészítette és közzétette Felelős Társaságirányítási Jelentését.

Az MKB Csoport kiemelkedő jelentőséget tulajdonít a legjobb piaci gyakorlatnak megfelelő, az eredményes és hatékony működést biztosító társaságirányítási rendszer kialakításának és működtetésének, a felelősségteljes vállalatirányításnak.

Az MKB Bank irányítási struktúrája figyelembe veszi a jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, valamint az üzleti tevékenységi sajátosságokat. Az MKB Bank a lehető legteljesebb mértékben meg kíván felelni a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak.

A kapcsolódó politikákkal, az alkalmazott átvilágítási-, és kockázatkezelési eljárásokkal összefüggő szabályzatok:

- A toborzás és kiválasztás folyamat szabályozásáról
- Béren kívüli juttatásról szóló szabályzat
- Ösztönzési rendszer
- Az MKB Bank belső képzési rendszerének működéséről
- Az otthoni munkavégzésről
- Dolgozói elismerés program
- Szponzorációs és támogatási igények kezelésének szabályzata
- Munkavédelmi szabályzat
- Egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő eljárási szabályairól

Az emberi jogok védelmével kapcsolatban követett politikák, és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

A Bank Etikai kódexében is megfogalmazott normák alapján a munkavállalók érdekeit méltányos mérlegelés alapján figyelembe veszi, elismeri a magánélet sérthetlenségéhez való jogukat, cserébe a Bank elvárja munkatársaitól, hogy felelősséggel óvják egészségüket.

Különösen fontos a Bank számára, hogy a munkatársainál a család és a munkavállalás, a szakmai előmenetel összeegyeztethető legyen. Hogy ezt lehetővé tegye, a Bank egészséges, diszkriminációmentes munkakörnyezetet biztosít. A Bank az emberi jogok érvényesülésére vonatkozó kockázati felmérést nem készíti, viszont tevékenységét az Egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiája és az eljárási szabályokat tartalmazó banki belső szabályzat alapján folytatja.

Az MKB Bank egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő eljárási szabálya a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 283. §-a, a hitelintézetekben a fogyatékos személyek pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő esélyű hozzáférését előíró szabályokról szóló 22/2016. (VI. 29.) NGM rendelet, valamint a fogyatékos ügyfelekkel kapcsolatos bánásmódról szóló 4/2017. (III.13.) számú MNB ajánlás alapján készült. A szabályzat az MKB Bank egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiájában meghatározottak végrehajtási és részletszabályait tartalmazza, és annak elválaszthatatlan részét képezi.

A Bank egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiája a Bank társadalmi felelősségvállalása érdekében született azért, mert a Bank megkülönböztetett hangsúlyt fektet a fogyatékos ügyfelek speciális helyzetére, az esélyegyenlőségüket előmozdító különleges bánásmódra. Alapvető cél, hogy a stratégiai elvárások szervesen épüljenek be a Bank napi működésébe, valamint a vezető tisztségviselők és valamennyi munkatárs szemléletének integráns részét képezzék. A szabályzat célja, hogy a Bank fogyatékos ügyfelei a fogyatékossgal nem érintett ügyfelekkel – lehetőség szerint – azonos minőségű, de speciális igényeikhez igazodó szolgáltatásban részesülhessenek.

A Bank minden érintettjével való kapcsolattartás során érvényesíti a tiszteleten és megbecsülésen alapuló méltányos bánásmódot. A hátrányos megkülönböztetés minden formáját elutasítja, így a nem, az életkor, az etnikai származás, a vallási, politikai meggyőződés, az érdekképviselőhez való tartozás, a szexuális irányultság, az anyanyelv különbözőségeiből fakadó vagy bármely egyéb közvetlen vagy közvetett megkülönböztetésen alapuló kirekesztő magatartást.

Az MKB Bank működtet egy bejelentési rendszert (anonimbox@mkb.hu e-mail cím), amely – akár anonim módon is – lehetőséget biztosít bárki számára az általuk tapasztalt jogszabálysértés, belső szabálysértés és más etikai normasértés bejelentésére.

Az MKB Bankban a hatályos munkajogi szabályozás szerint Üzemi Tanács is működik. Az Üzemi Tanács az elsősorú érdekképviselői fórum, a munkavállalók érdekeit képviseli. A munkavállalók az Üzemi Tanácson keresztül vehetnek részt az őket érintő kérdések és döntések meghozatalában, illetve értesülhetnek ezek változásáról. Ennek az Etikai és Békéltető Bizottsága rendelkezik jogosítványokkal a munkavállalók egymás közti, valamint a vezető és a munkavállalók közötti konfliktusok feloldásában.

Az MKB Bank nem foglalkoztat gyermekmunkaerőt és kényszermunkaerőt.

Adatvédelem és adatbiztonság:

Az adatvédelem az emberi jogok legújabb generációját jelenti, az MKB Bank pedig ennek megfelelően kiemelt figyelmet fordít e területre is. A GDPR követelményeknek való megfelelést biztosító ellenőrzési pontokat beépítette az üzleti folyamataiba, és az informatikai fejlesztési folyamataiba.

Az iparági gyakorlatnak és MNB előírásoknak megfelelően az MKB Bank folyamatosan frissíti biztonsági készségét, melynek keretében az IT védelmi rendszereit frissíti, illetve újakra cseréli.

A Bank a digitális csatornák biztonságát is kiemelten kezeli, rendszeres külső sérülékenység vizsgálatok és betörési tesztek segítségével győződünk meg arról, hogy megfelelő a biztonsági szint.

Az MKB Bank, az MNB ajánlásaival is teljes összhangban, a saját felületein folyamatosan és az év folyamán több alkalommal kiadott közleményekben is figyelmeztette ügyfeleit a kibercsalásokkal, adathalászattal kapcsolatos teendőkre és a megelőzés, az éberség követelményeire.

Az MKB Bank munkatársai nagy tapasztalattal végzik az adathalászattal összefüggő esetek megelőzését, a megtörtént esetek azonosítását, valamint a kárcsökkentő intézkedések végrehajtását. A potenciálisan érintett ügyfeleket az MKB Kiberbiztonsági Központ munkatársa megkeresi és meggyőződik róla, hogy az ügyfél a kérdéses tranzakciókról tud-e, és azt ő kezdeményezte-e. Az ügyfelek tájékoztatásán túl az MKB Bank az ilyenkor szükséges biztonsági és jogi intézkedéseket egyaránt megteszi.

Környezetvédelemmel kapcsolatban követett politika, és eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

Fenntarthatósági- és klímastratégia:

Az MKB Pénzügyi Csoport elkötelezett abban, hogy a fenntartható gazdasági működés megteremtésének kulcsfontosságú szereplője legyen. Mint magyar pénzügyi intézmény

kiemelt szereppel és felelősséggel bír a fenntartható és klímacélú beruházások támogatását, finanszírozását illetően. Az MKB Csoport ökológiai lábnyomának csökkentése, felelős működése révén is példát kíván mutatni a piac szereplőinek és partnereinek, egyúttal kötelességének érzi a környezet megóvását.

Ahhoz hogy az elkötelezettséget az MKB tettekre is fordítsa, felelős vezető kijelölésével és klíma munkacsoport felállításával 2020 decemberében a Bank átdolgozta és megújította a fenntarthatósági és klímastratégiáját, melyben öt éves stratégiai távlatban fogalmazza meg a célokat.

A stratégiai irányok egyrészt az MKB Csoport pénzügyi intézményi szerepéből kifolyólag, másrészt az MKB Csoport, mint vállalatcsoport tekintetében fogalmaznak meg jövőképet és akciókat.

- *„MKB, partner a zöld pénzügyekben”*: a stratégia elemeként cél olyan infrastruktúrát, termék és szolgáltatási palettát létrehozni lakossági és vállalati ügyfeleknek, ami hozzásegíti őket saját fenntarthatóság és klímacéljaik megvalósításában. Az MKB kiemelten fontosnak tartja a megújuló energiába történő befektetést, ezért támogatja ezen projektek megvalósítását. Az MKB elkötelezett az ESG alapú forrásbevonást illetően saját működésében és az ügyfelek felé egyaránt. Az MKB fenntarthatósági és klímastratégiájának része a kockázati keretrendszer fokozatos felülvizsgálata és az ESG szemlélet beépítése a kockázati keretrendszerbe. Ez egyfelől érinti az Európai Unió elvárások teljes átvételét, illetve az ezen felül megjelenő, magyar piacra szabható speciális elemek vizsgálatát.
- *„MKB a felelős vállalatcsoport”*: Az MKB Csoport felelős vállalatcsoportként saját működésében célul tűzi ki a klímasemlegesség és fenntarthatósági céloknak való maradéktalan megfelelést, így különösen a papírmentes és kontaktmentes működés minél szélesebb körű alkalmazását, az üzemeltetés ESG szempontú vitelét. A csoport mindennapi működése, belső folyamatai és munkavállalói közösségének formálásán keresztül kívánja ezen célokat elérni.

Az energiafelhasználás optimalizálását célzó intézkedések:

Az MKB Csoport energiafelhasználásának nagy részét az épületek közüzemi fogyasztása teszi ki, amelyhez hozzáadódik a gépjárműflotta üzemanyag-fogyasztása. Az épületek fogyasztása részben kommunális, részben technológiai eredetű. Az energiafogyasztást épületenként folyamatos épületfelügyelet ellenőrzi, melynek országos központja a Kassák Lajos utcai irodaházban található.

Az MKB Csoport épületeiben folyamatosak a világításkorszerűsítések a villamosenergia-felhasználás csökkentése érdekében. A közösségi terek többségében jelenlét-érzékelők kerültek installálásra, amelyek lehetővé teszik, hogy a lámpák bizonyos helyiségekben ne maradjanak feleslegesen felkapcsolva. Az irodaházakban a természetes fényforrásokat részesítik előnyben, törekednek rá, hogy a mesterséges világítást ne alkalmazzanak a helyiségekben megfelelő mennyiségű nappali napfény megléte esetén.

Az energiafelhasználás optimalizálását célzó intézkedések a székház hűtésének korszerűsítését, valamint a folyadékűtő-berendezések vizes hűtőtornyainak tisztán léghűtéssel üzemelő kialakításúra való cseréjét is magukba foglalták. Az energiafelhasználás hatékonysága ezzel közel a háromszorosára növekedett, és nagymértékben csökkent az épület víz-csatorna fogyasztása is.

2020-ban a székház épületre és Kassák Lajos utcai irodaházra egyenként 50kVA maximális inverter teljesítményű, összesen 573 m² napelemtábla felületű szolár rendszer került telepítésre.

Az intézkedés pozitív hatása az MKB Csoport épületeinek éves energiafogyasztási mutatóin is nyomon követhető⁶.

Éves fogyasztás	2018	2019	2020
Villamos energia, (kWh)	13 443 085	11 739 135	11 084 110
Földgáz, (gmn3)	989 021	933 664	932 862
Hőenergia (MJ)	2 427 965	2 227 784	2 141 367
Víz (m3)	27 486	25 808	24 340

A Bank környezetvédelmi kockázatértékelése során figyelembe vette az éves energiafogyasztást és az éves szén-dioxid-kibocsátást. Az MKB Bank számára legutóbb 2019-ben az NKM Optimum Zrt. végzett teljes körű energiahatékonysági auditot, mely megfelel a 27/2012 EU irányelvben, a 2015. évi LVII. törvényben és a 122/2015 (V.26.) kormányrendeletben előírtaknak. Ezen túl a 2/2017. (II. 16.) MEKH rendelet alapján energetikai szakreferensi jelentés is havi rendszerességgel készül, amely az energiafelhasználásra vonatkozó elemzéseket tartalmazza.

Szelektív hulladékgyűjtés és -kezelés:

Az MKB Bank szem előtt tartja a fenntartható fejlődést. Ennek egyik alappillére a szelektív hulladékgyűjtés, melynek előmozdítása érdekében az irodai folyosókra, konyhákba szemetek kerültek kihelyezésre, melyekbe külön gyűjthetők a PET palackok, az elemek, a kupakok, valamint az elektronikai hulladékok (festékkazetták, tonerek, stb.). A szelektíven gyűjtött hulladék megfelelő kezelést követően alapanyagában újra felhasználhatóvá válik – ezzel is csökkentve a környezet terhelését.

Az MKB Bank mindent megtesz, hogy minél zöldebben működjön, melynek érdekében az elektromos hulladékok kezelésre is kiemelt figyelmet fordít. A digitalizációs stratégia pozitív hatást gyakorol a Bank papírfogyasztására is.

A hulladékgazdálkodást számos előírás szabályozza, a törvényi feltételeket az MKB Bank teljesíti. A Bank évente készít hulladékgazdálkodási bejelentést, amely tartalmazza a keletkezett hulladékok besorolását, elszállított mennyiségeit. 2020-ban az MKB Bankban 49 445 kg papír- és kartonhulladék és 12 865 kg kiselejtezett elektromos és elektronikus berendezésekből származó hulladék keletkezett.

Az MKB Bank gépjárműflottáját érintő környezettudatosági intézkedések:

Az MKB Bank saját gépjárműflottával rendelkezik, melyek üzemanyagfelhasználása nagyobb arányban benzint és csak kisebb arányban gázolaj. 2020. évtől kezdődően a Bank nem támogatja diesel üzemű járművek beszerzését. Ugyanakkor az új beszerzéseknél egyre nagyobb arányban jelennek meg az elektromos/hibrid gépkocsik.

A flotta ütemezett cseréje eredményeképp a gépjárművek kora maximum 5 év. Az MKB Bank dolgozói számára taxiszoigáltatást is igénybe vesz. A szerződött szolgáltató kiválasztásában az is szempont volt, hogy a szerződött szolgáltató a budapesti piacon a legnagyobb számú elektromos autóflottával rendelkezik. 2019 végén szerződött a Bank a MOL Limoval is, melynek célja a jövőbeni benzinüzemű taxiszoigáltatás kiváltása, illetve a

⁶ Megjegyzés: A kimutatás készítésekor a 2020. december havi energiafelhasználási adatok még nem álltak teljes mértékben rendelkezésre. A hiányzó adatok az előző évi fogyasztások alapján kerültek meghatározásra.

környezettudatosabb városi közlekedés biztosítása. 2020. év végén a Bank felülvizsgálta a gépjárművek beszerzési limitösszegeit, jelentős mértékben megemelve a hybrid/elektromos járművekre vonatkozó keretösszeget.

Korrupció elleni küzdelemmel és megvesztegetéssel kapcsolatos politika, és eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

Az MKB Bank törvényi kötelezettségeinek eleget téve több szabályzatban is rögzítette a csalás- és a korrupcióellenes intézkedéseit.

Pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni intézkedések:

Az MKB Bank létrehozta csoportszintű pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás elleni politikáját, mivel hazai és nemzetközi szinten egyaránt, a rendelkezésére álló eszközökkel aktívan részt vesz a pénzmosás, terrorizmus finanszírozása, valamint a gazdasági bűncselekmények megelőzésében, megfékezésében és felfedésében. Hogy ezeket a feladatokat hatékonyan el tudja látni, az alábbi alapelveket érvényesíti:

- A Bankcsoport következetesen megfelel a nemzetközi és hazai embargós szabályoknak, a pénzmosásra vonatkozó előírásoknak és a kapcsolódó nemzeti, valamint nemzetközi jogszabályoknak.
- A Bankcsoport nem finanszíroz illegális fegyverüzletet, kábítószer-kereskedelmet, gyermekek kizsákmányoló munkáját, rabszolga-kereskedelmet, prostitúciót vagy korrupciót.
- A Bankcsoport nem finanszíroz olyan személyek által irányított személyeket vagy vállalkozásokat, amelyek bizonyítottan, pl. kapcsolódó bűncselekményért való elítélés okán, megbízhatatlannak minősülnek.
- A Bankcsoport figyelembe veszi a FATF-ajánlásokat, azokat szem előtt tartva végzi tevékenységét.

A pénzmosásellenes eljárásrendek a Bank minden dolgozójára érvényesek és teljes mértékben megfelelnek az FATF 40+9 ajánlásának, az Európai Parlament és Bizottság 2015/849 direktívájának és a 2015/847 Európa Tanácsi Rendeletnek. Az MKB Bank mindent megtesz annak érdekében, hogy a Bank által kínált szolgáltatásokat ne lehessen pénzmosásra, illetve terrorizmus-finanszírozásra felhasználni. Az MKB Bank Compliance szervezetet működtet, amelyen belül külön osztály dolgozik a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás megelőzése érdekében. A Bank teljes mértékben együttműködik a hivatalos szervekkel minden gyanús eset azonosításában, különös tekintettel a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás potenciális felmerülésére. A nemzetközi szabályozások által megkívánt nyilatkozatok elérhetőek a Bank honlapján.

A pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás kockázatának csökkentése érdekében a Banknak tisztában kell lennie ügyfelei tevékenységével, az üzleti kapcsolatok természetével, üzleti partnerekkel, pénzügyi szokásokkal, hazai és üzleti gyakorlattal, a számlán található terhelések és jóváírások gazdasági hátterével, a várható forgalommal (összeg, devizanem), ezért rendszeres és aktív kapcsolatot tart fenn ügyfeleivel. A törvényi előírásoknak megfelelően a Bank kollégái elvégzik az ügyfelek átvilágítását, a természetes személyeknek, mint jogi személyek esetében a képviselőknek pedig a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státuszáról is nyilatkozni kell, amit a Bank munkatársai publikus források alapján ellenőriznek.

Az MKB Bank a 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (Pmt.) elvárásainak megfelelően elkészítette belső kockázatértékelését, figyelembe véve a hazai és nemzetközi gazdasági körülményeket és

szokásokat, valamint az ismert kockázati faktorokat. A Bank szintén köteles az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján megfelelő kockázati besorolást alkalmazni.

Az MKB Bank kockázatvállalási politikájában azonosította, melyek a legjelentősebb kockázatai, és fenntartja magának a jogot, hogy bármely ügyfélkapcsolatot, tranzakciót vagy ügyleti megbízást visszautasítson, amennyiben az nincs összhangban a kockázatvállalási hajlandóságával. A Bank figyeli a szokatlan tevékenységeket, többek között magas kockázatként azonosította a készpénzes tranzakciókat, különös tekintettel a kiemelkedően nagy összegű vagy rendkívül intenzív készpénzforgalomra, így az ilyen forgalmat fokozottan ellenőrzi.

Az MKB Bank reputációs kockázatot hordozó ügyfelekkel nem tart fent üzleti kapcsolatot, csak olyan ügyfelekkel, akik a termékeiket kizárólag legális célokra használják, és akiknek személyazonossága minden kétséget kizáróan megállapítható és igazolható. A Bank nem nyújt szolgáltatást olyan természetes vagy jogi személy részére, aki bármilyen szankció alatt áll, vagy olyan korlátozó listán szerepel, mint az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsának korlátozó listája (ENSZ), az Európai Unió Konszolidált Pénzügyi Szankciós listája (EU), az Egyesült Államok Külföldi Eszközöket Ellenőrző Hivatala (OFAC) által kezelt Korlátozó lista, mely magában foglalja Speciálisan Kijelölt és a Tiltott Személyeket (SDN) is. A Bank ezenkívül azonosította a számára magas kockázatot jelentő iparágakat, termékeket és országokat.

Az MKB Bank nem csak az ügyfélkapcsolataiban törekszik a csalásmegelőzésre és felfedésére.

Az MKB Csoport részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, amely a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel.

A szállítói szerződések esetén a partnereknek a szerződésekben kell vállalniuk a hatályos jogszabályi környezetnek való megfelelést. Minden egyes új, vagy egy évnél régebben nem vizsgált szállítói szerződéskötés előtt a Bank compliance területe is átvizsgálja a partnereket. A Bank nem szerződik le olyan beszállítóval, amely a jogszabály által támasztott minimálisan elvárt feltételeknek nem felelne meg.

A Bank Etikai kódexben is kinyilvánítja a prudens működés szükségességét. A hatályos jog és a Bank belső szabályzatainak betartása a Bankcsoport minden munkatársa számára alapkövetelmény. Az MKB Csoport a vele üzleti vagy egyéb szerződéses viszonyban álló partnereitől is elvárja az Etikai kódexében foglaltak betartását.

Ajándékozási szabályok:

Az átlátható működés érdekében és a korrupció megelőzése érdekében a Bank szigorú szabályokat alkalmaz az összeférhetetlenség és az üzleti partnerek ajándékozása kapcsán. Az alkalmazotti összeférhetetlenségről és ajándékozásról szóló szabályzat tartalmazza az alkalmazottakra vonatkozó ajándék elfogadására és adására vonatkozó előírásokat, továbbá a vezető tisztségviselői pozíció betöltésének feltételeit, a gazdálkodó szervezetben történő befolyásoló szerepvállalás, befolyásoló részesedés és többségi befolyás szerzésével kapcsolatos korlátozásokat, valamint az engedélyezés szabályait.

A kapcsolódó politikával, az alkalmazott átvilágítási eljárásokkal összefüggő szabályzatok:

- Az MKB Bank alkalmazottainak megbízhatósági vizsgálatáról
- Az MKB Bank csoport szintű pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás elleni politikája
- Az alkalmazotti összeférhetetlenségről és ajándékozásról
- Az MKB Bank csoport szintű szabályzata a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról
- Szabályzat az MKB Bank visszaélés-bejelentési rendszeréről
- Az MKB Bank korrupció elleni szabályzata
- Szabályzat a bennfentes információk kezeléséről, a bennfentes kereskedelem, a bennfentes információk jogosulatlan közzététele és a piaci manipuláció tilalmáról

A SZOCIÁLIS ÉS FOGLALKOZTATÁSI KÉRDÉSEKKEL, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁVAL, A KÖRNYEZETVÉDELEMMEL, VALAMINT, A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMMEL KAPCSOLATBAN KÖVETETT POLITIKÁK FŐ EREDMÉNYEINEK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az MKB Csoport hagyományosan széleskörű közösségi szerepvállalásával 2020-ban is aktívan járult hozzá különböző egészségmegőrzési, oktatási, esélyegyenlőségi programok, tevékenységek elősegítéséhez.

A foglalkoztatás terén kiemelhető, hogy 2020-ban a home office munkavégzés a személyes jelenlétet nem igénylő munkakörökben 100%-ban megvalósult, a rugalmas foglalkoztatás széleskörben elterjedt. Örömteli, hogy a három éve elindított egészségmegőrzési programok továbbra is népszerűek. A pandémia miatt 2020-ban online sportesemények, edzések is elérhetővé váltak, hogy a munkatársak egészségét az otthoni környezetben is támogatni tudja a Bank. A gyakorlatba átültetett HR politikák hozzájárulnak a dolgozói elégedettség javulásához.

Az irodaházak energiafelhasználásának optimalizálásával 2020-ban sikerült jelentősen csökkenteni a Bank energiafelhasználást, tovább erősödött a munkavállalók környezettudatossága. Az MKB Csoport ökológiai lábnyomának csökkentése, felelős működése révén is példát kíván mutatni a piac szereplőinek és partnereinek, ennek érdekében 2020 decemberében a Bank átdolgozta és megújította a fenntarthatósági és klímastratégiáját.

Az MKB Bank 2020-ban is következetesen és hatékonyan alkalmazta a gyakorlatban a korrupció, pénzmosás elleni küzdelemmel kapcsolatos politikáit, valamint a compliance terület kezelésében lévő korrupció elleni dedikált szabályzatát.

AZ ÜZLETI KAPCSOLATOKKAL, TERMÉKEKKEL ÉS SZOLGÁLTATÁSOKKAL ÖSSZEFÜGGÉSBEN A SZOCIÁLIS ÉS FOGLALKOZTATÁSI KÉRDÉSEKKEL, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁVAL, A KÖRNYEZETVÉDELEMMEL, VALAMINT A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMMEL KAPCSOLATOS LÉNYEGES KOCKÁZATOK ÉS AZOK KEZELÉSE

Az MKB Bank kockázatvállalási politikájában azonosította, melyek a legjelentősebb kockázatai. A Bank működésének jellegéből adódóan kitett a működési kockázatnak. A működési kockázat az emberi hibából, rendszerhibákból, a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, banki alkalmazottak, ügyfelek vagy harmadik felek esetleges csalásából vagy visszaéléseiből, illetve a külső eseményekből eredő veszteségek kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot, az üzletviteli kockázatot, a modellezési kockázatot, az információs és kommunikációs technológiai kockázatot, és a reputációs kockázatot. A Bank alapvető stratégiai célja a működési kockázatok minimalizálása, ennek érdekében fő üzleti folyamataiban kockázatokat csökkentő kontrollokat alkalmaz.

A Bank Etikai kódexben is kinyilvánítja a prudens működés szükségességét. A hatályos jog és a Bank belső szabályzatainak betartása minden munkatárs számára alapkövetelmény, és a Bank a vele üzleti vagy egyéb szerződéses viszonyban álló partnereitől is elvárja az Etikai kódexben foglaltak betartását. Az MKB Bank reputációs kockázatot hordozó ügyfelekkel nem tart fent üzleti kapcsolatot, csak olyan ügyfelekkel, akik a termékeiket kizárólag legális célokra használják. Az MKB Bank a foglalkoztatás témakörében is elvégezte kockázatértékelését, és azonosította a működése szempontjából releváns kockázatokat, amelyeket humánpolitikai tevékenysége során is figyelembe vesz.

KULCSFONTOSÁGÚ NEM PÉNZÜGYI JELLEGŰ TELJESÍTMÉNY-MUTATÓK

- Alkalmazottak munkakör, kor és nem szerinti megoszlása (megtalálható a Foglalkoztatási kérdésekkel kapcsolatban követett politika és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások fejezetben)
- Energiafelhasználás (megtalálható a Környezetvédelemmel kapcsolatban követett politika és eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások fejezetben)

Budapest, 2021. március 30.


dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató


Nyéricsok János
vezérigazgató-helyettes

NYILATKOZAT

24/2008. (VIII.15.) PM rendelet alapján
a 2020. évi konszolidált pénzügyi kimutatásról és vezetőségi jelentésről

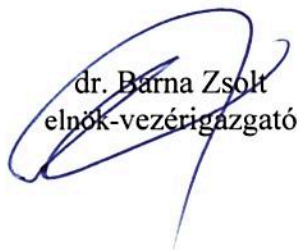
Az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: "Bank") az évi rendes közgyűlés által 2021. április 29-én elfogadott – független könyvvizsgáló által auditált - konszolidált éves pénzügyi kimutatására vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

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

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

Budapest, 2021. április 29.

MKB Bank Nyrt.


dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató


Nyemcsok János
vezérigazgató-helyettes