



MKB Bank Nyrt.

10 011 922 641 911 401
Statisztikai számjel

*Konzolidált
évközi
pénzügyi kimutatás*

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

Kelt: Budapest, 2020. szeptember 24.

2020. június 30.

Tartalomjegyzék

1.	Általános információk	8
2.	A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés	9
3.	Az értékelés alapja	9
4.	A jelentős számviteli politikák összefoglalása	10
a)	Bemutató a pénzügyi kimutatásokban	10
b)	Konszolidáció	10
c)	Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	11
d)	Immateriális javak	11
e)	Tárgyi eszközök	12
f)	Befektetési célú ingatlanok	12
g)	Pénzeszközök	13
h)	Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése	13
i)	Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése	14
j)	Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése	16
k)	Valós érték opció (FVO)	16
l)	A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása	16
m)	A valós érték meghatározása	19
n)	Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása	21
o)	Pénzügyi kötelezettségek kivezetése	23
p)	Pénzügyi garanciaszerződések	23
q)	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	24
r)	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	24
s)	Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek	25
t)	Értékpapírok	26
u)	Származékos termékek	26
v)	Lízingek	27
w)	Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek	28
x)	Céltartalékok	28
y)	Nyereségadó	28
z)	Kamatbevétel és kamatráfordítás	29
aa)	Nettó jutalék- és díjbevétel	29
bb)	Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	29
cc)	Osztalék	30
dd)	Szegmensek szerinti jelentés	30
ee)	Külföldi pénznemek	30
ff)	Jegyzett tőke	31
gg)	Visszavásárolt saját részvény	31
hh)	Egy részvényre jutó eredmény	31
ii)	Az IFRS standardok 2020. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra	31
jj)	Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések	32
kk)	Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések	32
5.	A konszolidációs kör meghatározása	32
6.	Kockázatmenedzsment	38
a)	Bevezetés és áttekintés	38
b)	Hitelezési kockázat	40

c)	Megterhelt eszközök.....	44
d)	Tőke menedzsment.....	46
e)	Átstrukturált eszközök.....	48
7.	Pénzeszközök.....	50
8.	Hite limentézetekkel szembeni követelések.....	50
9.	Származékos pénzügyi eszközök.....	50
10.	Értékpapírok.....	51
11.	Ügyfelekkel szembeni követelések.....	52
12.	Egyéb eszközök.....	57
13.	Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések.....	57
14.	Immateriális javak és tárgyi eszközök.....	58
15.	Hite limentézetekkel szembeni kötelezettségek.....	60
16.	Folyó- és betétszámlák.....	60
17.	Származékos pénzügyi kötelezettségek.....	60
18.	Egyéb kötelezettségek és céltartalékok.....	61
19.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	61
20.	Hátrasorolt kötelezettségek.....	62
21.	Jegyzett tőke.....	62
22.	Tartalékok.....	62
23.	Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek.....	63
24.	Kamatbevétel.....	63
25.	Kamatráfordítás.....	64
26.	Nettó jutalék- és díjbevétel.....	64
27.	Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés.....	65
28.	Nyereségadó.....	65
29.	Lízingek.....	66
30.	Egy részvényre jutó eredmény.....	68
31.	Függő tételek és kötelezettségek.....	70
32.	Becslések és feltételezések.....	71
33.	Számveté li besorolások és valós értékek.....	75
34.	Kapcsolt felek.....	78
35.	Szegmensinformációk.....	79
36.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek.....	82
37.	Állami támogatások.....	82
38.	Részvény alapú juttatások.....	84
39.	A beszámolási időszak vége utáni események.....	85
	VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS.....	86

MKB Bank Nyrt.
Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás a 2020. június 30-ával végződő időszakra

	Megjegyzés	2020. június 30.	2019. december 31.
Eszközök			
Pénzeszközök	7	128 561	55 388
Hítelintézetekkel szembeni követelések	8	115 124	62 392
Származékos pénzügyi eszközök	9	29 297	18 193
Értékpapírok	10	852 923	600 894
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	991 344	930 313
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	36	1 876	4 075
Egyéb eszközök	12	18 085	15 176
Tényleges adókövetelések		1 004	539
Halasztott adókövetelések	23	8 045	8 008
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	4 383	5 911
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	57 166	58 907
Eszközök összesen		2 207 808	1 759 796
Kötelezettségek			
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	409 201	195 810
Folyó- és betétszámlák	16	1 459 948	1 226 529
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	45 232	44 263
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18	54 145	55 222
Tényleges adókötelezettségek		1	3
Halasztott adókötelezettségek	23	161	126
Hátrasorolt kötelezettségek	20	42 711	39 381
Kötelezettségek összesen		2 011 399	1 561 334
Tőke			
Jegyzett tőke	21	100 000	100 000
Visszavásárolt saját részvény		(35)	(35)
Tartalékok	22	96 409	98 462
Törzsrészesek számára rendelkezésre álló tőke		196 374	198 427
Nem ellenőrző részesedés	22	35	35
Tőke összesen		196 409	198 462
Tőke és kötelezettségek összesen		2 207 808	1 759 796

Kelt: Budapest, 2020. szeptember 24.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Nyemcsök János
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.
Konszolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás a 2020. június 30-ával végződő időszakra

	Megjegyzés	2020	2019
Eredménykimutatás			
Kamatbevétel	24	25 783	30 407
Kamatráfordítás	25	11 312	8 893
Nettó kamatjövedelem		14 471	21 514
Nettó jutalék- és díjbevétel	26	11 291	11 716
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)		(4 084)	(9 937)
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék	27	2 927	(4 562)
Banküzemi költség		21 797	20 975
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	13	1 097	1 073
Adózás előtti eredmény		(1 949)	7 953
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	28	37	(217)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		(1 986)	8 170
Egyéb átfogó jövedelem			
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe</i>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	10	(67)	5 490
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem		(67)	5 490
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		(2 053)	13 660
Adózás utáni eredményből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		(1 986)	8 170
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		-	-
A teljes időszakai átfogó bevételből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		(2 053)	13 660
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		-	-
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		(1 986)	8 170
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		99 906	99 812
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	30		
Alap		(20)	82
Hígitott		(20)	82

Kelt: Budapest, 2020. szeptember 24.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Nyemesok János
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.

Saját tőke változásainak konszolidált kimutatása a 2020. június 30-ával 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	-	-	-	-	(1 986)	-	-	(1 986)
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(67)	-	(67)
2020. június 30-án	100 000	(35)	21 729	-	81 494	(6 814)	35	196 409

Kelt: Budapest, 2020. szeptember 24.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Nyemcsok János
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.
Konszolidált cash-flow kimutatás a 2020. június 30-ával végződő időszakra

	Megjegyzés	2020	2019
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		(1 949)	43 368
<i>Módosító tételek:</i>			
Értékesítés, amortizáció és értékvesztés	14	2 851	4 075
Egyéb eszközökre (visszaírt) / képzett értékvesztés	12	(180)	1 180
Mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék visszairása	18, 31	(205)	(2 509)
Hiteleken és előlegeken képzett / (visszaírt) értékvesztés	11	655	(23 739)
Értékesítésre tartott eszközökre képzett értékvesztés visszairása	36	(6 824)	(194)
Értékpapírokra képzett értékvesztés	10	29	19
Társult vállalkozásokra (visszaírt) / képzett értékvesztés	13	(97)	330
Halasztott adó változása	28	(2)	(2 070)
Nettó kamateredmény	24, 25	(18 150)	(40 512)
Osztalék értékpapírokból		(149)	(167)
Kibocsátott kötvények átértékelése	19	-	(447)
FVTOCI értékpapírok átértékelése	Saját tőke változás	(67)	(3 281)
Pénzeszközök árfolyamváltozása		216	122
Működési cash flow		(23 872)	(23 825)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	8	(52 770)	1 213
Folyó- és betétszámlák változása	11, 32, 33, 35	(61 648)	(11 366)
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek változása	36	9 023	357
Származékos pénzügyi eszközök változása	9	(11 104)	(279)
Egyéb eszközök változása	12	(2 729)	5 343
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	15	32 319	(32 017)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	16	233 419	(145 517)
Egyéb kötelezettségek változása	18	(872)	9 306
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	17	969	12 655
Kapott kamat	24	36 900	60 497
Fizetett kamat	25	(18 750)	(19 985)
Nyereségadó	28	(504)	230
		164 253	(119 563)
Működéshez felhasznált nettó pénzáramlás		140 381	(143 388)
Befektetési cash flow			
Befektetés a Csoporthoz tartozó társaságokba	13	(21)	(1 657)
Csoporthoz tartozó társaságokból elidegenítés	13	1 646	103
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése / (értékesítése)	14	(1 110)	(10 839)
Értékpapírok változása	10	(251 909)	172 283
Befektetésből származó nettó pénzáramlás		(251 394)	159 890
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának változása	19	-	(433)
Hátrasorolt kötelezettségek változása	20	3 330	11 379
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	181 072	13 487
Fizetett osztalék	Saját tőke változás	-	(4 665)
Finanszírozásból származó / (felhasznált) nettó pénzáramlás		184 402	19 768
Pénzeszközök és pénzeszköz-egye nértékek nettó növekedése / (csökkenése)		73 389	36 270
Pénzeszközök és pénzeszköz-egye nértékek január 1-jén		55 388	19 240
Pénzeszközök árfolyamváltozása		(216)	(122)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egye nértékek az időszak végén		128 561	55 388

Kelt: Budapest, 2020. szeptember 24.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Nyemesok János
vezérigazgató-helyettes

Megjegyzések a pénzügyi kimutatáshoz

(8. oldaltól a 85. 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 Bank 2020. június 30-ával végződő időszakra vonatkozó nem auditált konszolidált pénzügyi kimutatásai magukban foglalják a Bankot és leányvállalatait (a továbbiakban együttesen: a „Csoport”). A Csoport belföldi 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 tőzsrészvényei tekintetében a részvények első kereskedési napja a BÉT részvény szekciójának Standard kategóriájában 2019. június 17. volt.

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 (%)
METIS Magántőkealap	35 000 001	35 000 001 000	35,000001%
Blue Robin Investments S.C.A.	32 900 000	32 900 000 000	32,900000%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	13 620 597	13 620 597 000	13,620597%
EIRENE Magántőkealap	9 999 999	9 999 999 000	9,999999%

A közkezhányad mértéke: 8,48%.

A METIS Magántőkealap részvényest kezelő társaság az OPUS GLOBAL Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2019. június 28. napjától kezdődően.

A Blue Robin Investments S.C.A. ügyvezető beltagja a Blue Robin Management S.a.r.l. A Blue Robin Management S.a.r.l. egyedüli tagja az UNCIA Finance Zrt., melynek egyedüli részvényese az UNCIA Alpha Kft., amely társaság egyedüli tagja az UNCIA Magántőkealap. Az UNCIA Magántőkealapot a QUARTZ Alapkezelő Zrt. kezeli.

Az RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft. egyedüli tagja a Metis 2 Magántőkealap. A Metis 2 Magántőkealapot az Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt. kezeli.

Az EIRENE Magántőkealap alapkezelője a MINERVA Befektetési Alapkezelő Zrt.

A pénzügyi kimutatás az IAS 1 szerinti általános célú pénzügyi kimutatás, azaz olyan felhasználók részére készült kimutatás, akik nincsenek abban a helyzetben, hogy speciális

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

információsükségletükre szabott jelentések készítését kérik a Csoporttól. A jelen pénzügyi kimutatásokon túlmutató speciális információt az azonos időszakra készült tőzsdei gyorsjelentés tartalmaz, amely felhasználja jelen pénzügyi kimutatások alapadatait.

2. A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés

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

Az IFRS-ek az 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 2020. szeptember 24-én 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 (FVTPL) pénzügyi instrumentumok valós értéken kerülnek kimutatásra,
- az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI) pénzügyi eszközök értékelése valós értéken történik az egyéb átfogó eredménnyel szemben, míg
- az egyéb pénzügyi instrumentumok amortizált bekerülési értéken (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 32. 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 vezetésű 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 lányvállalatokban való részesedése révén, változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és lányvállalat 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 különbséget azonnal az időszaki átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kerül megjelenítésre.

Alapkezelési tevékenység

A Csoport befektetők megbízásából befektetési alapokban tartott eszközöket kezel. Ezeknek a gazdálkodó egységeknek a pénzügyi kimutatásait nem tartalmazzák a jelen 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 hasznot 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 vagy selejtezése utáni nettó nyereség vagy veszteség az „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” soron kerül megjelenítésre az elidegenítés vagy selejtezés évében.

f) Befektetési célú ingatlanok

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

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

A befektetési célú ingatlanok becsült hasznos élettartama:

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

A befektetési célú ingatlanok értékcsökkenési leírását az 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 lejáratára 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 jeleníti 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 jeleníti 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 komponenst, a Bank ügyleti áron jeleníti meg.

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

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

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

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

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

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

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 kereskedésre tartott pénzügyi instrumentumok, melyek vásárlása rövid távú nyereségszerzés céljából történik.

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

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

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

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

k) Valós érték opció (FVO)

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

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

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

l) A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az ügyletek 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 konsolidált 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 komponensre, 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 ügyletnek 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 konsolidált pénzügyi kimutatás fordulónapján az élettartami várható hitelezési veszteségben a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett halmazott 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 céltartalékot 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 vonatkoztatottan 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.

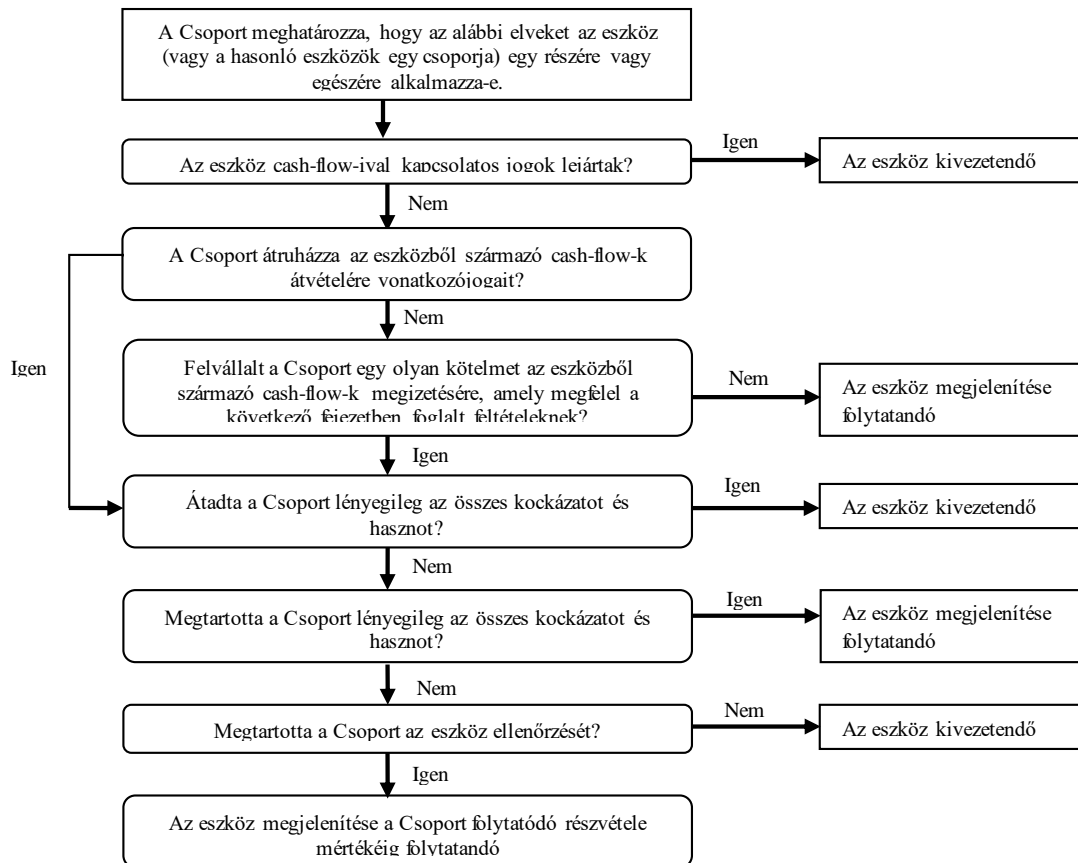
A valós érték értékelési technikák alkalmazásával történő számításakor az adott esetnek megfelelően figyelembe vesznek olyan tényezőket, mint az eladási és vételi árfolyam különbözete, a hitelminőség és a modell bizonytalanságai. Az értékelési technikák magukban foglalnak olyan feltevéseket, amelyeket más piaci szereplők alkalmaznának értékeléseikben, többek között kamatláb-hozamgörbékre, árfolyamokra, volatilitásokra, valamint előtörlesztési és nem teljesítési arányokra vonatkozó feltevéseket. Amikor pénzügyi instrumentumok valamely portfóliójának van aktív piacon jegyzett árfolyama, 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 megítéléseit 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 befolyának 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 jelzáloggal 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-egyenértékesekbe 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 kötelezettségeként 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 kötelezettségeként jeleníti meg,
 - amennyiben a Csoport megtartotta az ellenőrzést, továbbra is megjeleníti a pénzügyi eszközt az abban való folytatódó részvétele mértékéig.

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

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

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

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

A valamennyi vagy lényegileg valamennyi kockázat és 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).

Pénzügyi kötelezettségek szerződéses cash-flow-inak 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 nyereségeként vagy veszteségeként jelenít meg. Ha a csere vagy a módosítás nem megszüntetésként kerül elszámolásra, a felmerülő költségekkel vagy díjakkal a kötelezettség könyv szerinti értéke kerül módosításra, és a módosított kölcsön hátralévő futamideje alatt kerül 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.

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 nyereségként vagy veszteségként jelenít meg. Ha a csere vagy a módosítás nem megszüntetésként kerül elszámolásra, a felmerülő költségekkel vagy díjakkal a kötelezettség könyv szerinti értéke kerül módosításra, és a módosított költsön 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 kimutatásban, mivel ez olyan bevétel vagy ráfordítás megjelenítését eredményezhetné, amely lehet, hogy soha nem realizálható.

Amennyiben egy bevétel vagy ráfordítás realizálása lényegileg biztossá válik, úgy a kapcsolódó eszköz már nem tekintendő függő tételnek, így annak és a kapcsolódó bevételnek vagy ráfordításnak megjelenítése és elszámolása helyénvaló annak az időszaknak a pénzügyi kimutatásaiban, 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) Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések kezdeti megjelenítése a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költségekkel módosított valós értéken történik. Ha a követelés valós érték fedezeti ügyletként megjelölt és annak minősülő származékos termékkel fedezésre kerül, akkor az ilyen fedezettel rendelkező követelés könyv szerinti értéke a fedezett kockázat szempontjából valós értékre kerül módosításra.

r) 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 értékesítésre 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 kimutatásában.

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 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 értékeln.

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

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

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök részletes bemutatásra kerültek a 36. fejezetben.

s) 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.

Hosszú lejáratú betétek

Dokumentált kamatláb- és devizakockázat-kezelési stratégia részeként befektetési alapoktól származó bizonyos fix kamatozású, hosszú lejáratú betétek után fizetendő kamat párosításra került „fixet kap / változót fizet” kamatlábswapokból és kétdevizás kamatlábswapokból származó kamattal. Számviteli inkonzisztencia áll fenn, abban az esetben, ha a betétek amortizált bekerülési értéken kerülnének elszámolásra, miközben a kapcsolódó származékos termékek eredménnyel szemben valós értéken kerülnének értékelésre.

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.

t) 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 vonatkozó kimutatásba kerül átvezetésre az „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” közé.

u) 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.

v) Lízings

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 kamatlábal. 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 lízingskötelezettség 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.

w) 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.

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

x) 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 kötelezettségeket nem kerülnek megjelenítésre a pénzügyi kimutatásokban, csak a kiegészítő megjegyzésekben.

y) 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 különbözetre, 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 különbözetre nem jelenítünk meg halasztott adót:

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

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

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

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

z) Kamatbevétel és kamatráfordítás

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

aa) 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).

bb) 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 árfolyamkülönbséget.

cc) Osztalék

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

dd) 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 35. megjegyzés tartalmaz.

A Csoport nem rendelkezik külföldi szegmensekkel.

ee) 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 összeget a devizaátszámítási tartalékból átvezetésre kerül az eredménybe.

ff) Jegyzett tőke

A tőkeinstrumentumok akkor jeleníthetők meg jegyzett tőkeként, ha nincs szerződéses kötelem 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.

gg) 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.

hh) 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 30. megjegyzés tartalmaz.

ii) 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:

- **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 az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 “Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Lényegesség definíciója – az EU által elfogadva 2019. november 29-én (hatályba lép 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **A Konceptcionális keretelvekre való 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),
- **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 időszakban).

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

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

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

kk) 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 rendelektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be 2020. szeptember 25-ig:

- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard** (hatályba lép a 2021. 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 tőkemódszerrel kapcsolatban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

5. A konszolidációs kör meghatározása

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

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

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

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

Azok a leányvállalatok (azaz a teljes körű konszolidáció módszerével bevonandó vállalkozások) mentesíthetők a konszolidálás alól, melyeknél az alábbi feltételek 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
Danube Capital Advisory Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Követélsbehajtás
(korábbi nevén: Exter-Adósságkezelő Kft.)	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingtatlanforgalmazás
Extercom Vagyonkezelő Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés, egyéb hitelyűjtés
MKB-Euroleasing Autóüzemeltető Zrt.	100,00%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társaság
MKB Bank MRP Szervezet	100,00%	100,00%	Magyarország	M. n. s. egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
MKB Nyugdíjpénztár és Egészségpénztár Kiszolgáló Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingtalanüzemeltetés
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
Retail Prod Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Befektetési alapkezelés
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 kölszönzése
Exter-Adósságkezelő Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Követelésbehajtás
Extercom Vagyonkezelő Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás
MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés, egyéb hitehnyújtás
MKB Bank MRP Szervezet	100,00%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Nyugdíjpénztár és Egészségpénztár Kiszolgáló Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	M. n. s. egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Retail Prod Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	49,00%	49,00%	Magyarország	Befektetési alapkezelés
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Informatikai szolgáltatásnyújtás

A vizsgált gazdasági egységekre vonatkozó megállapítások tevékenység szerinti bontásban

a) Gépjármű finanszírozás nyújtása:

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 2019-ben dinamikus módon növelte az új finanszírozási volument, aminek következtében a kezelt portfólió is nőtt. Ez nagyban hozzájárul a működési hatékonyság további javulásához. Az MKB Euroleasing Csoport az autó- és mezőgazdasági gépfinszírozási 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 importőri 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% tulajdonában lévő leányvállalatát a Retail Prod Zrt.-t teljes körű konszolidációba vonja.

A Csoport teljes körű konszolidációba bevont tagjaival a 2020. I. félévet kiemelkedő, 420 millió Ft IFRS szerinti adózott eredménnyel zárta.

b) Hitelezéshez kapcsolódó workout tevékenység

Danube Capital Advisory Kft.
Extercom Kft.

Az MKB Bank Nyrt. az Extercom Kft. tekintetében 100%-os tulajdoni hányaddal rendelkezik, az Exter-Adósságkezelő Kft. tekintetében 2020. május 18-ig 100%-os tulajdoni hányaddal rendelkezett, aminek következtében a részesedések által megtermelt gazdasági eredmény a Bank eredményét módosította 2020. I. félévben. Az Extercom Kft. 100%-os tulajdonosi hányada révén a Bank 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 rendelkezésre. A Társaságok leányvállalatként kerülnek kimutatásra a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásában 2020. I. félévben. Az MKB Bank Nyrt. az Exter Adósságkezelő Kft. törzstőkéjének és a szavazati jogok 100%-át megtestesítő üzletrészét 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 kérelmezése is be lett jelentve az MNB felé.

c) Kiegészítő tevékenységek

Tárgyi eszköz és immateriális javak kezelése, szolgáltatások nyújtása

MKB Üzemeltetési Kft.
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.

Befektetési alapok kezelése

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

A Pannónia CIG Alapkezelő Zrt-ben 2017. október 19-én tőkeemelés útján az MKB 49%-os kisebbségi részesedést szerzett. A tranzakció következtében a Társaság jegyzett tőkéje 306 120 000 forintra növekedett. Az MKB Bank a Társaság felett nem gyakorol ellenőrző befolyást, a konszolidációba tőkemódszerrel kerül bevonásra. A Társaság neve MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. -re változott, továbbá székhelye és telephelye is módosult. Az MKB-Pannónia Alapkezelő – kiegészítő szolgáltatások mellett – elsősorban a befektetési alapkezelésre és az értékpapír portfóliók kezelésére szakosodott vállalkozás, amely a vagyonkezelési 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 2019. december végével 14 db cégből áll, és 3,9 milliárd 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.

Egészség és nyugdíjpénztárak kiszolgálása

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

Az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.-ben 100% tulajdoni részesedéssel, illetve a szavazati jogok 100%-ával rendelkezik a Bank. Ezek alapján a Banknak joga van a főbb tisztségviselők kinevezésére. A Társaság fő feladata az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes- és magánpénztáriága, valamint az MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár adminisztrációjának ügyviteli és informatikai segítése, a Pénztárak zavartalan működéséhez szükséges technikai feltételek biztosítása. A Kiszolgáló Kft. leányvállalként szerepel a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

Informatikai szolgáltatásnyújtás

MKB Digital Szolgáltató Zrt.

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

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

d) Munkavállalói résztulajdonosi program

Az MKB Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program (MRP) Szervezetet a Bank 2016. július 14-én alapította meg annak érdekében, hogy az alkalmazottai javára az általa kibocsátott részvényeket vásároljon és kezeljen. Az MRP-szervezet 2017. november 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.

e) Nem konszolidált vállalkozások

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

Leányvállalatok:

- MKB Ingatlan Kft.
- Exter-Reál Kft.
- Exter-Immo Zrt.
- Euroleasing Kft.
- I.C.E. Kft.
- MKB Inkubátor Kft.
- Arete Zrt.

Társult vállalkozás:

- Pannonhalmi Apátsági Pincészet Kft.

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások:

- Danube Capital R&A Zrt.
- MKB Consulting Zrt.
- ST34DYIT SERVICES Kft.
- Magyar Bankholding Zrt.
- 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 OÜ

f) A bemutatott időszakok során értékesített gazdálkodó egységek

Az MKB Bank Nyrt. 2019. december 13-án az MKB Consulting Zrt.-ben meglévő, a törzstőke 75%-át megtestesítő üzletrészből a törzstőke 26%-át megtestesítő üzletrészt értékesített az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. részére. Az MKB Bank Nyrt. az MKB Consulting Zrt.-ben az értékesítést követően közvetlenül a törzstőke és a szavazati jogok 49%-át megtestesítő üzletrésszel rendelkezik.

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. törzstőkéjének és a szavazati jogok 100%-át megtestesítő üzletrészt 2020. május 18-án értékesítette a Danube Capital R&A Zrt. részére.

g) A bemutatott időszakok során vásárolt, alapított gazdálkodó egységek

2019. december 13-án az MKB Bank Nyrt. az MKB Consulting Zrt.-től megvásárolta annak 100%-os tulajdonában álló Danube Capital R&A Zrt. részvényeinek 25%-át. A változásokat a Cégbíróság 2019. december 17-én bejegyezte.

Az MKB Inkubátor Kft. 2019. december 3-án 66,57%-os Arete Zrt. részesedést szerzett, így növelte a korábbi 25,01% részesedését. Ezzel az MKB Bank Nyrt.-nek közvetett 66,57% tulajdoni aránya lett az Arete Zrt.-ben.

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. részvételével megalapításra került a Magyar Bankholding Zrt. (cg.:01-10-140865; székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.), melyben az MKB Bank 33,33%-os közvetlen tulajdoni részesedéssel 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 (egyes külön nevesített és meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, limitálása, figyelése és jelentése tartozik. A fő kockázatkezelési elvekkel kapcsolatos döntések csoportszinten kerülnek elfogadásra, és azokat a Csoport tagjainak saját döntéshozó szervei egyedileg valósítják meg.

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

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

- **hitelezési kockázat:**

A hitelkockázat azt a potenciális kockázatot jelenti, hogy az üzleti partner nem teljesíti a fizetési kötelezettségeit, vagy nem időben teljesíti azokat, vagy csökken a követelések értéke az üzleti partner hitelminőségének romlása miatt. A kapcsolódó vállalatoknak nyújtott hitelek közül vagy más hiteljellegű kötelezettségvállalásokból származó kockázatok szintén szerepelnek a Csoport hitelkockázat kezelő mechanizmusában.

- **országkockázat:**
Az országkockázat 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 országkockázat komponensei a transzferkockázat, az állami kockázat és a kollektív adós kockázat.
- **részesedési kockázat:**
A részesedésekhez kapcsolódó kockázatok a következő eseményekből származó potenciális veszteségeként kerülnek meghatározásra:
 - saját tőke, vagy alárendelt kölcsöntőke nyújtásából eredő veszteség, így jellemzően a részesedés értékesítése során realizált, illetve csőd következtében előállt veszteség, a részesedések (részbeni) értékvesztése (ide értve az üzleti vagy cégértéken, a goodwill értékén elszámolt értékvesztést) vagyis a befektetés könyv szerinti értékén elszenvedett veszteség, valamint
 - a részesedésekhez kapcsolódó, a nyújtott saját tőkén felüli esetleges 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 Bankról 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 kockázatokat, amelyek olyan üzletpolitikai döntésekből származnak, amelyek negatív hatással vannak a tőkére és jövedelmezhetőségre, továbbá a hiányos, vagy nem megfelelő döntések végrehajtásából következnek, illetve a gazdasági környezet változásaihoz való lassú alkalmazkodásból erednek.
- **üzleti kockázat:**
Az üzleti kockázat alatt a gazdasági környezet azon váratlan változásai értendők, amelyek negatív hatással vannak az üzleti forgalomra vagy az árrésre, és nem róhatóak fel más típusú kockázatok terhére. A tervezett és a tényleges költségek és bevételek közötti különbség számszerűsíti.

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

b) Hitelezési kockázat

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

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

A hitelkockázat kezelése

A Bankcsoport tagjai rendelkeznek a hitelezési tevékenységből (beleértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) származó kockázat nyomon követését és megfelelő kezelését szolgáló 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 hitelporfóliója minőségéért és eredményéért, valamint a portfólióban lévő hitelkockázatok nyomon követéséért és ellenőrzéséért. Ez magában foglalja a piaci szektor, földrajzi helyszín és termék szerinti saját kockázatkonzentrációik kezelését. A Csoportban működő ellenőrzési rendszerek lehetővé teszik a csoporttagok számára, hogy ellenőrizzék és nyomon kövessék az ügyfél- és lakossági termékszegmensek szerinti kitétségeket.

A prudenciális követelmények megvalósítása érdekében az MKB Bank ügyfélcsoportképzési koncepciót vezetett be és működtet. Ennek keretében kiemelt érdemmel az ügyfélcsoport szintű monitoring. Ez alapján a teljes kockázatvállalási folyamatot ügyfélcsoport szinten kell elvégezni: a limitelőterjesztési és monitoring folyamat az egyes csoportok vonatkozásában minden 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. június 30.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Egyedileg értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	8 834	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	16 010	-	-	723
Egyedileg értékesített tételek bruttó értéke	-	-	24 844	-	-	723
Egyedileg értékesített tételek után elszámolt értékvesztés	-	-	(14 084)	-	-	(373)
Egyedileg értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	10 760	-	-	350
Csoportosan értékesített tételek						
Teljesítő	105 649	114 126	975 748	318 975	2 673	251 153
Nemteljesítő	-	-	21 614	-	-	253
Csoportosan értékesített tételek bruttó értéke	105 649	114 126	997 362	318 975	2 673	251 406
Csoportosan értékesített tételek után elszámolt értékvesztés	(13)	(58)	(32 901)	(111)	-	(1 282)
Csoportosan értékesített tételek könyv szerinti értéke	105 636	114 068	964 461	318 864	2 673	250 124
Késedelmes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	372	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	22	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	394	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő	22 925	1 056	14 412	-	-	85 640
Nemteljesítő	-	-	20	-	-	8
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	22 925	1 056	14 432	-	-	85 648
Valós értéken értékelt tételek könyv szerinti értéke	-	-	1 297	534 059	26 624	-
Egyéb függő kötelezettségek						
Egyéb függő kötelezettségek bruttó értéke	-	-	-	-	-	1 106
Egyéb függő kötelezettségekre képzett célhatalék	-	-	-	-	-	(659)
Bruttó érték összesen	128 574	115 182	1 038 329	853 034	29 297	338 883
Elszámolt értékvesztés összesen	(13)	(58)	(46 985)	(111)	-	(2 314)
Könyv szerinti érték összesen	128 561	115 124	991 344	852 923	29 297	336 569

2019. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen 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 értékvesztés	-	-	(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 értékvesztés	-	(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 célhatalék	-	-	-	-	-	(1 058)
Bruttó érték összesen	55 388	62 412	976 681	600 976	18 193	357 653
Elszámolt értékvesztés 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 bevezetésével új késedelmek nem jelentkeznek, a március 18-i késedelmi állapot befagyaszttásra kerül, kivéve azon ügyfelek esetében, akik önkéntesen vállalják a törlesztést a törvényben meghatározott moratórium időszak alatt. A szerződött törlesztési ütemtervet folytató ügyfelek esetében lehetőség lesz a hagyományos hitelviselkedési magatartás mérésére.

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 termékcsoport vonatkozásában következtetéseket lehet levonni a jövőbeli nem-fizetés arányát illetően.
- A Csoport rendelkezik egy olyan CRM adatokon alapuló kockázati modellel, aminek segítségével havi szinten az ügyfelek ratingje hitelviselkedési információ nélkül is megadható. Ehhez az adatbázisok havonta rendelkezésre állnak, ügyfélszintű ratingek alakulás vizsgálható.

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 becslült válságérintettség alapján.
- Egyedi szinten felmérésre kerül az egyes ügyfelek kockázatainak változása.
- Egyedi intézkedési terv készül, amennyiben az azonosított kockázatok indokolják.

A fentiekben túl a Csoport frissítette a makroparamétereket a teljes portfólióra vonatkozóan.

Összefoglalva a Csoport jelenlegi modellezési módszertana alkalmas arra, hogy a fenti információk alapján egy új kockázati mérőszám kerüljön kialakításra, ami lehetőséget biztosít arra, hogy az ügyfélkezelés szempontjából jól elhatárolható ügyfélprofilok kerüljenek kialakításra.

c) Megterhelt eszközök

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

6.2

	2020. június 30.		2019. december 31.	
	Könyv szerinti értéke	Valós értéke	Könyv szerinti értéke	Valós értéke
<i>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</i>				
Látra szóló követelések	195	195	244	244
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	261 774	261 774	163 348	163 348
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	172 652	148 615	100 154	77 916
Megterhelt eszközök összesen	434 621	410 584	263 746	241 508

6.3

	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt	
			Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
2020. június 30.				
<i>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</i>				
Látra szóló követelések	-	5 406	-	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	-	56 151	-	-
Egyéb kapott biztosíték	-	-	-	320 953
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	-	61 557	-	320 953
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

6.4

Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	2020. június 30.		2019. december 31.	
	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztől értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztől értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Származtatott ügyletek	33 671	51 807	11 442	57 515
Betétek	118 059	382 814	81 903	206 231
Visszavásárlási (repo-) megállapodások	27 193	-	-	-
Repo megállapodástól eltérő fedezett betétek	90 866	382 814	81 903	206 231
Megterhelés forrásai összesen	269 789	817 435	175 248	469 977

2020. június végén a fentebb hivatkozott végrehajtási rendelet előírásai alapján meghatározott megterhelési arány 19,15 % 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 fedezetek, 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.

d) Tőke menedzsment

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

Tőkeallokáció

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

Bázel III

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

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

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

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

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

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

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

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

6.5

	2020. június 30. 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	91 792	93 184
Halasztott adó	(8 045)	(8 008)
Immateriális javak	(23 622)	(24 466)
AVA - prudens valós értékelés miatti korrekció	(609)	(378)
Tier1: Kiegészítő alapvető tőke	-	-
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	159 516	160 332
Hátrasorolt kötelezettség	39 752	36 222
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	39 752	36 222
Szavatoló tőke	199 268	196 554
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	819 464	686 142
Operációs kockázat (OR)	175 047	175 470
Piaci kockázati pozíciók (MR)	11 185	8 590
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	1 005 696	870 202
Szavatoló tőke / Összes eszköz	9,02%	11,18%
Tier1 mutató	15,86%	18,42%
Tőke megfelelési mutató	19,81%	22,59%

A fenti táblázat a Bank konszolidált tőke megfelelési mutatóját tartalmazza.

2020. június 30-án a Csoport szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 199,3 milliárd Ft volt. Szavatoló tőke növekedését – 2,7 milliárd Ft – az alárendelt kölcsöntőke növekedése valamint az immateriális javak levonásának csökkenése okozta, mely hatást részben csökkentett az MRP vagyoni hozzájárulás miatti szavatolótőke levonás növekedése, a negatív AVA csökkenése és a negatív évközi eredmény.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2019. évi 870,2 milliárd Ft-ról 15,6 %-kal 1 055,7 milliárd Ft-ra nőtt, 7,9 % forintárfolyam gyengülés mellett.

A kockázattal súlyozott eszközök növekedése főként a piaci kockázat növekedésének és az MKB Bank valamint az Euroleasing Csoport üzleti növekedésének köszönhető.

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

e) *Átstrukturált eszközök*

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

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

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

Az átstrukturálási politika keretein belül a Csoport átstrukturált hitelt nyújt egy szelektív bázisnak, 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 / hitellejázat meghosszabbítása,
- az eredeti törlesztési ütemterv újratárgyalása, törlesztések átütemezése,
- részletfizetési megállapodások megkötése,
- a fedezeti arány csökkentése kitétség csökkentésével párhuzamosan,
- hitelrefinanszírozás,
- kamatcsökkentés, kondíciómérséklés,
- kamattőkésítés.

Az ilyen jellegű kitétségeket és a hozzá kapcsolódó kockázatokat a Csoporton belül elkülönített restrukturálási és követeléskezelési szakterület kezeli, monitorozza és jelenti jogszabályok és a felügyeleti elvárások, ajánlások alapján készített belső szabályzatoknak megfelelően. Az átstrukturálás 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 kitételeknél egyedi értékvesztési tesztet kell elvégezni az értékelés általános alapelvei és módszerei alapján. Az ilyen kockázati értékelés eredményeképpen az értékvesztés képzése és a korábban megképzett értékvesztés visszairása az IFRS 9 által meghatározott általános szabályok szerint kerülnek elszámolásra.

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

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

6.6

2020. június 30. 2019. december 31.

Vállalati szegmens

Átstrukturált pénzügyi eszközök	2 785	2 640
Értékvesztés	(2 120)	(1 893)
Könyv szerinti érték	665	747

Lakossági szegmens

Átstrukturált pénzügyi eszközök	10 981	9 838
Értékvesztés	(3 485)	(3 623)
Könyv szerinti érték	7 496	6 215

Könyv szerinti érték 8 161 6 962

7. Pénzeszközök

7.1

	2020. június 30.	2019. december 31.
Készpénz és jegybanknál lévő egyenlegek	128 561	55 388
Pénzeszközök	128 561	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 április végi egyenlegén alapul, és 2020. június 30-án 13 838 millió Ft volt (2019: 13 832 millió Ft). 2020. június 30-án a pénztárállomány 24 065 millió Ft volt (2019: 13 397 millió Ft).

8. Hitelintézetekkel szembeni követelések

8.1

	2020. június 30.	2019. december 31.
Folyó - és klíringszámlák	13 044	6 844
Pénzpiaci betétek	59 508	50 361
Hitelkihelyezések	42 630	5 207
Bruttó érték	115 182	62 412
Tárgyidőszak végi értékvesztés	(58)	(20)
Könyv szerinti érték	115 124	62 392

9. Származékos pénzügyi eszközök

9.1

	2020. június 30.			2019. december 31.		
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
Származékos pénzügyi instrumentumok						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	13 109	13 109	-	4 248	4 248
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	8	8	-	-	-
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	14 953	14 953	-	13 446	13 446
Opciók	99	1 128	1 227	104	395	499
Származékos pénzügyi eszközök	99	29 198	29 297	104	18 089	18 193

10. Értékpapírok

10.1

	2020. június 30.	2019. december 31.
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI) értékpapírok</i>		
Államkötvények	478 911	295 511
Vállalati kötvények	26 456	6 827
Külföldi államkötvények	-	5 953
Külföldi részvények	-	1 317
Értékvesztés miatti veszteségek	(261)	(70)
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt (AC) értékpapírok</i>		
Államkötvények	270 295	235 990
Vállalati kötvények	48 680	50 478
Értékvesztés miatti veszteségek	(111)	(82)
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) értékpapírok</i>		
Kincstárjegyek	358	24
Államkötvények	25 498	4 189
Vállalati kötvények	245	603
Magyar részvények	287	84
Külföldi részvények	1 460	-
Befektetési jegyek	844	-
Értékpapírok	852 923	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 adósságinstrumentumok értéke a beszámolási időszak végén 505 367 millió Ft volt. A Csoport a fordulónapon nem rendelkezett FVTOCI tőkeinstrumentummal.

Az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete -67 millió Ft-ra változott 5 490 millió Ft-ról.

2020. június 30-án az Értékpapírok teljes összegéből 261 774 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. június 30-án -6 814 millió Ft (2019: -6 747 millió Ft).

2020-ban az FVTOCI értékpapírokkal kapcsolatban 2 168 millió Ft nyereség (2019 azonos időszakában: 1 475 millió Ft nyereség) került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokkal kapcsolatban 2 965 millió Ft (2019 azonos időszakában 6 981 millió Ft) kamatbevételt számolt el a Csoport a beszámolási időszak alatt.

11. Ügyfelekkel szembeni követelések

A fordulónapon fennálló, ügyfelekkel szembeni nettó hitelállomány 991 344 millió forint, amelyből 990 047 millió Ft amortizált bekerülési értéken és 1 297 millió Ft valós értéken értékelt. A valós értéken értékelt hitelek közül a vállalati hitelek kitettsége 581 millió Ft, míg a lakossági hitelek értéke 716 millió Ft volt 2020 június 30-án.

11.1

	2020. június 30.	2019. december 31.
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>		
Amortizált bekerülési értéken értékelt	990 047	928 990
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	1 297	1 323
Ügyfelekkel szembeni követelések	991 344	930 313

Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken:

11.2

2020. június 30.	Bruttó érték	Értékvesztés Stage 1	Értékvesztés Stage 2	Értékvesztés Stage 3/POCI	Könyv szerinti érték
Könyv szerinti érték					
<i>Vállalati hitelek</i>					
Refinanszírozott hitelek	56 681	(228)	(695)	(251)	55 507
Növekedési hitel program	68 128	(294)	(2 089)	(625)	65 120
Faktoring	17 404	(148)	(17)	(16)	17 223
Folyószámlahitelek	76 373	(344)	(271)	(1 430)	74 328
Széchenyi Kártya	32 161	(306)	(68)	(717)	31 070
Autófinanszírozás	83 576	(1 450)	(875)	(588)	80 663
Egyéb	365 388	(2 511)	(7 742)	(12 486)	342 649
Vállalati hitelek összesen	699 711	(5 281)	(11 757)	(16 113)	666 560
<i>Lakossági hitelek</i>					
Jelzáloghitelek	196 951	(506)	(330)	(7 215)	188 900
Forint	195 580	(503)	(324)	(6 882)	187 871
Deviza	1 371	(3)	(6)	(333)	1 029
Hitelkártya	2 067	(18)	(34)	(75)	1 940
Folyószámlahitelek	1 087	(11)	(40)	(144)	892
Személyi kölcsön	7 564	(107)	(12)	(328)	7 117
Autófinanszírozás	92 044	(68)	(4)	(3 328)	88 644
Egyéb	36 251	(25)	(4)	(577)	35 645
Lakossági hitelek összesen	335 964	(735)	(424)	(11 667)	323 138
Stratégiai üzletágak összesen	1 035 675	(6 016)	(12 181)	(27 780)	989 698
Nem stratégiai üzletágak					
CRE	1 357	(4)	-	(1 004)	349
Összesen	1 037 032	(6 020)	(12 181)	(28 784)	990 047

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

2020-ban az egyéb sor 240 511 millió Ft forgóeszközhitelt, 40 386 millió Ft beruházási hitelt, 79 499 millió Ft konzorciális hitelt, valamint 38 546 millió Ft vásárolt követelést tartalmazott.

2019-ben az egyéb sor 240 002 millió Ft forgóeszközhitelt, 40 136 millió Ft beruházási hitelt, 69 246 millió Ft konzorciális hitelt tartalmaz, továbbá 21 453 millió Ft vásárolt követelésekhez kapcsolódik.

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 Vállalati Restrukturálási és Követeléskezelési Igazgatóság végzi.

Az Európai Bizottság által elfogadott Szerkezetátalakítási Terv részét képező EU vállalások értelmében 2019 végére a maradó CRE (Kereskedelmi Ingatlanfinanszírozott Ügyfelek, korábban SHT) portfólió állományát bruttó 60 milliárd Ft alá kell csökkenteni. A vállalást a Csoport 2017. év végére maradéktalanul teljesítette, ezen felül 2018-2019-ben sikerült jelentős mértékben tovább csökkenteni a portfóliót, 2019. december 31-én a CRE állomány 22,8 milliárd Ft volt. Az EU kötelezettségvállalások teljesítése nyomán 2020-ban a Csoport nyitott az

ingatlanfinanszírozás irányába. A CRE portfólió performing ügyletei (10,7 milliárd Ft) 2020. I. negyedévben visszakerültek normál üzleti kezelésbe. A Restrukturálási és Követeléskezelési Igazgatóság kezelésében egy CRE ügyfél maradt (1 milliárd Ft).

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. június 30. 2019. december 31.

Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése

Egyenleg január 1-jén	46 368	70 112
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Keletkeztetés és beszerzés miatti növekedés	1 355	5 186
Kivezetés miatti csökkenés	(4 236)	(33 726)
Hitelkockázat miatti nettó változás	3 741	5 295
Kivezetés nélküli módosítás miatti nettó változás	41	23
Teljes leírás miatti értékvesztés csökkenés	(180)	(637)
Egyéb módosítás	(104)	115
Tárgyidőszak végi értékvesztés	46 985	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 időhorizonra, 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.

11.3.1

2020. június 30.	Bruttó érték			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	79 049	-	-	-
Közepes hitelkockázat	214 141	6 178	-	2 241
Magas hitelkockázat	10 072	5 808	-	1 196
Default	-	-	13 228	4 051
Lakossági hitelek összesen	303 262	11 986	13 228	7 488
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	134 281	-	-	-
Közepes hitelkockázat	470 909	2 135	-	-
Magas hitelkockázat	13 887	57 156	398	-
Default	-	-	20 945	-
Vállalati hitelek összesen	619 077	59 291	21 343	-
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	353	-	-	-
Default	-	-	1 004	-
CRE összesen	353	-	1 004	-
Összesen	922 692	71 277	35 575	7 488

2020. június 30.	Értékvesztés			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	103	-	-	-
Közepes hitelkockázat	583	258	-	291
Magas hitelkockázat	49	166	-	178
Default	-	-	9 044	2 154
Lakossági hitelek összesen	735	424	9 044	2 623
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	359	-	-	-
Közepes hitelkockázat	3 842	80	-	-
Magas hitelkockázat	1 080	11 677	239	-
Default	-	-	15 874	-
Vállalati hitelek összesen	5 281	11 757	16 113	-
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	4	-	-	-
Default	-	-	1 004	-
CRE összesen	4	-	1 004	-
Összesen	6 020	12 181	26 161	2 623

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

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) paraméterei alapján 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 termék alapú értékelés helyett, valamint a wholesale ügyfelek esetében belső minősítésen alapuló módszert alkalmaz, emelkedett a felmerült veszteségek szintje. 2020. június 30-án nem volt valós érték fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt hitel.

12. Egyéb eszközök

12.1

	2020. június 30.	2019. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelések	13 142	13 355
Készletek	763	594
Hitelezés fejében átvett eszközök	33	220
Egyéb adókövetelés	5 547	2 587
Értékvesztés	(1 400)	(1 580)
Egyéb eszközök összesen	18 085	15 176

13. Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

13.1

	2020. június 30.	2019. december 31.
Bekerülési érték	4 383	5 911
Társult vállalkozásokban lévő befektetések	4 383	5 911

A Csoport 2020 első félévében 1 097 millió Ft nyereséget számolt el a tőke módszerrel konszolidált MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. társult vállalkozásával kapcsolatban, ami növelte

a befektetések értékét. Ugyanakkor a 2 634 millió Ft összegű Csoporton belüli osztalékfizetés csökkentette a befektetések záró egyenlegét. 2020 április 1-jén a Csoport eladta az MKB Kockázati Tőkealapkezelő Zrt-ben lévő részesedését, aminek következtében 13 millió Ft-tal csökkent az egyéb részesedések értéke.

14. Immateriális javak és tárgyi eszközök

14.1

2020. június 30.	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	4 962	196	529	5 687
Egyéb módosítás	(2)	(112)	2	(112)
Értékesítések és kivezetések	(4 134)	109	(440)	(4 465)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	77 167	40 916	21 348	139 431
<i>Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	51 875	12 384	15 155	79 414
Éves értékcsökkenési leírás	1 670	742	844	3 256
Értékvesztés miatti veszteség	-	-	37	37
Értékesítések és kivezetések	-	(187)	(386)	(573)
Egyéb módosítás	-	131	-	131
Egyenleg a beszámolási időszak végén	53 545	13 070	15 650	82 265
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Január 1-jén	24 466	28 339	6 102	58 907
Egyenleg a beszámolási időszak végén	23 622	27 846	5 698	57 166

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. első félévében a befektetések és fejlesztések legjelentősebb része az azonnali fizetés rendszer bevezetéséhez kapcsolódott. Az MKB Bank 2018. június végén lecserélt számlavezető (Core) rendszerének finomhangolása történt 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 kapcsolatosak.

A Csoport, mint lízingbevevő az IFRS 16 standard előírásai alapján a használatijog-eszközöket az „Immateriális javak és tárgyi eszközök” soron jeleníti meg, amelynek könyv szerinti értéke 5 211 millió Ft volt 2020. június 30-án. A Használati jog eszköz értékében történő változásokat a 29. fejezet tartalmazza.

15. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

15.1

	2020. június 30.	2019. december 31.
Folyó- és klíringszámlák	3 649	3 279
Pénzpiaci betétek	5 406	648
Hitelfelvételek	372 955	191 883
Hitelintézetekkel kötött repo ügylet	27 191	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	409 201	195 810

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek legnagyobb tétele az MNB Növekedési Hitelprogram keretében nyújtott refinanszírozási hitele, 84 648 millió Ft értékben.

16. Folyó- és betétszámlák

16.1

	2020. június 30.	2019. december 31.
Vállalkozásokhoz kapcsolódó	1 083 192	891 949
Magánszemélyekhez kapcsolódó	376 756	334 580
Folyó- és betétszámlák	1 459 948	1 226 529

2020. június 30-án és 2019. december 31-én a Csoport nem rendelkezett eredménnyel szemben valós értéken értékelt folyó- és betétszámlával.

17. Származékos pénzügyi kötelezettségek

17.1

	2020. június 30.			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	-	6 681	6 681	-	2 634	2 634
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	5	5	-	2	2
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	37 985	37 985	-	41 009	41 009
Hitelkockázat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-	36	36
Opciók	-	561	561	668	(86)	582
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	45 232	45 232	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. június 30.	2019. december 31.
Passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek	34 648	38 633
Lízingkötelezettségek	12 733	12 262
Egyéb adókötelezettségek	4 450	1 808
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalékok	2 314	2 519
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	54 145	55 222

Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

18.2

	2020. június 30.	2019. december 31.
<i>Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék</i>		
Egyenleg január 1-jén	2 519	4 383
Tárgyévi céltartalékképzés	1 238	1 310
Tárgyévi céltartalék-felhasználás/felszabadítás	(1 448)	(3 180)
Megszűnt tevékenység	5	6
Egyenleg a beszámolási időszak végén	2 314	2 519

A különböző típusú termékekre képzett céltartalékok részletezése a 31. megjegyzésben található.

19. Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A Csoport 2020. június 30-án 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 kötelezettségeit testesítik meg, amelyek a Csoport egyéb betéteseivel, illetve hitelezőivel szembeni kötelezettségekhez képest hátrasorolt státuszúak.

20.1

2020. június 30.	Kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Összeg (eredeti devizanemben)	Devizanem	Könyv szerinti érték (HUF)
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2017.05.26	36 900 000	EUR	13 222
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2019.03.28	31 000 000	EUR	11 108
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2020.05.26	51 300 000	EUR	18 381
Összesen			119 200 000	EUR	42 711

2019. december 31.	Kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Összeg (eredeti devizanemben)	Devizanem	Könyv szerinti érték (HUF)
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2017.05.26	85 000 000	EUR	28 857
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2019.03.28	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 10 740 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 Bank 35 millió Ft kisebbségi részesedést jelenít meg (2019: 35 millió Ft), amely az MKB Munkavállalói Részvényprogramjában résztvevő tagok hozzájárulásához kapcsolódik.

23. Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek

2019. december 31-én a halasztott adókövetelések összege 8 008 millió Ft volt (ebből az Egyéb átfogó eredményben 671 millió Ft került elszámolásra), a halasztott adókötelezettségek összege 126 millió Ft volt. A beszámolási időszakban a halasztott adókövetelések összege 8 045 millió Ft (ebből az Egyéb átfogó eredményben 697 millió Ft került elszámolásra), míg a halasztott adókötelezettségek összege 160 millió Ft volt.

24. Kamatbevétel

24.1

	2020	2019
Pénzeszközök	340	98
Hitelintézetekkel szembeni követelések	108	145
Ügyfelekkel szembeni követelések	16 141	15 130
Származékos ügyletek	3 036	8 774
Értékpapírok	6 158	6 260
Kamatbevétel	25 783	30 407

Különböző jogcímenek 2020-ra vonatkozóan a kamatbevételen belül 495 millió Ft (2019: 1 010 millió Ft) került elszámolásra az értékvesztett pénzügyi eszközök után.

25. Kamatráfordítás

25.1

	2020	2019
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	774	489
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 385	1 128
Kibocsátott kötvények	49	(65)
Hátrasorolt kötelezettségek	901	724
Kamatráfordításhoz hasonló egyéb ráfordítás és jutalék	145	165
Származékos ügyletek	8 058	6 452
Kamatráfordítás	11 312	8 893

26. Nettó jutalék- és díjbevétel

26.1

	2020	2019
Jutalék- és díjbevétel	14 799	16 140
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	8 746	9 900
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	1 013	1 061
Bankkártyák	1 320	1 602
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	2 158	1 509
Egyéb jutalék- és díjbevételek	1 562	2 068
Jutalék- és díjráfordítások	3 508	4 424
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	222	1 119
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	757	1 015
Bankkártyák	898	942
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	368	225
Egyéb jutalék- és díjbevételek	1 263	1 123
Nettó jutalék- és díjbevétel	11 291	11 716

27. Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés

27.1

	Megjegyzés	2020	2019
<i>Értékvesztés képzés / (visszairás)</i>			
Hitelintézetekkel szembeni követelések után	8	(21)	18
Ügyfelekkel szembeni követelések után	11	2 980	(2 859)
Értékpapírok után	10	217	25
Egyéb eszközökre	12	(13)	6
Kivezetési veszteség		(2)	(215)
Értékesítésre tartott eszközök	36	(25)	121
<i>Céltartalék képzés / (visszairás)</i>			
Garanciákra és függő kötelezettségekre	31	(209)	(1 658)
<i>Ebből: Átszstrukturálásra képzett / (visszairt)</i>	31	(75)	(782)
Értékvesztés- és céltartalék képzés / (visszairás)		2 927	(4 562)

28. Nyereségadó

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

28.1

	2020	2019
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás</i>		
Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	15	1 456
<i>Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás</i>		
Átmeneti különbözetek keletkezése és (visszafordulása)	22	(1 673)
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás		37 (217)

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

Az előző évhez képest alacsonyabb társasági adó ráfordítás arra vezethető vissza, hogy a Csoporton belül a Banknál a beszámolási időszak adatai alapján kalkulált negatív társasági adóalap miatt nem keletkezik adófizetési kötelezettség.

Az eredményben elszámolt halasztott adó ráfordítás összege, amely a tárgyidőszaki átmeneti különbözetekeket tartalmazza a beszámolási időszakban 22 millió Ft volt.

29. Lízingek

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

A Csoport lízingbeadóként személy-, és haszongépjárműveket ad lízingbe, valamint 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.

29.1

2020	Egyéb eszköz	Ingatlan	Számítástechnikai eszközök	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	17	8 259	412	8 688
Átértékelés	-	(111)	-	(111)
Értékesítések és kivezetések	-	108	-	108
Egyenleg június 30-án	17	8 256	412	8 685
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	4	2 921	138	3 063
Időszaki értécsökkenés	2	424	41	467
Átértékelés	-	(56)	-	(56)
Egyenleg június 30-án	6	3 289	179	3 474
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	13	5 338	274	5 625
Egyenleg június 30-án	11	4 967	233	5 211

2019	Egyéb eszköz	Ingatlan	Számítás technikai eszközök	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	17	8 246	450	8 713
Növekedés	-	13	(38)	(25)
Egyenleg december 31-én	17	8 259	412	8 688
<i>Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	-	2 056	67	2 123
Időszaki értékcsökkenés	4	871	82	957
Kivezetések	-	(6)	(11)	(17)
Egyenleg december 31-én	4	2 921	138	3 063
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	17	6 190	383	6 590
Egyenleg december 31-én	13	5 338	274	5 625

29.2

2020. június 30.	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	204	1 888	5 257	3 568	11 407	22 324
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

29.3

2020. június 30.	Hosszú lejáratú	Rövid lejáratú	Összesen
Lízingkötelezettség könyv szerinti értéke	11 734	999	12 733
2019. december 31.	Hosszú lejáratú	Rövid lejáratú	Összesen
Lízingkötelezettség könyv szerinti értéke	11 358	904	12 262

A változó lízingdíjak miatti jövőbeni pénzkirámlások összege nem minősül jelentősnek.

29.4

	2020
Lízingkötelezettségek után elszámolt kamatráfordítás	539
Éves értékcsökkenési leírás	(467)
Lízingek miatti pénzkirámlás	336
	2019
Lízingkötelezettségek után elszámolt kamatráfordítás	1 038
Rövid lejáratú lízingek után elszámolt ráfordítás	66
Éves értékcsökkenési leírás	940
Lízingek miatti pénzkirámlás	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 46 millió Ft a beszámolási időszakban.

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

30. Egy részvényre jutó eredmény

Alapérték

Az egy részvényre jutó eredmény 2020. június 30-i alapértékének kiszámítása a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló -1 986 millió Ft eredmény (2019. december 31-én: 44 148 millió Ft, 2019. június 30-án: 8 170 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlagának 99 906 ezer darab (2019. december 31-én: 99 906 ezer darab, 2019. június 30-án: 99 812 ezer darab) értéke alapján történt.

2020. június 30.

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)}} = \frac{-1\,986 \text{ millió Ft}}{99\,906 \text{ ezer}} = -20 \text{ Ft}$$

2019. december 31.

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

2019. június 30.

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

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

Hígított érték

2020. június 30.

$$\text{Hígított egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrészesvények átlagos állománya figyelembe véve a hígítási tényezőket (ezer)}} = \frac{-1\,986 \text{ millió Ft}}{99\,906 \text{ ezer}} = -20 \text{ Ft}$$

2019. december 31.

Hígtott egy részvényre jutó eredmény (Ft)	=	Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)	=	44 148 millió Ft	=	442 Ft
		Törzsrészesvények átlagos állománya figyelembe véve a hígtási tényezőket (ezer)		99 906 ezer		

2019. június 30.

Hígtott egy részvényre jutó eredmény (Ft)	=	Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)	=	8 170 millió Ft	=	82 Ft
		Törzsrészesvények átlagos állománya figyelembe véve a hígtási tényezőket (ezer)		99 812 ezer		

31. Függő tételek és kötelezettségek

31.1

2020. június 30.	Bruttó érték	Céltartalék				Nettó érték
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	IAS 37	
<i>Függő kötelezettségek</i>						
Garanciák és hasonló kötelezettségek	102 275	(219)	(428)	(111)	-	101 517
Akkreditívvel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	15 366	(12)	-	-	-	15 354
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	8 598	(6)	(2)	-	(659)	7 931
Függő kötelezettségek összesen	126 239	(237)	(430)	(111)	(659)	124 802
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>						
Le nem hívott hitelkeretek	212 644	(413)	(62)	(402)	-	211 767
Jövőbeni kötelezettségek összesen	212 644	(413)	(62)	(402)	-	211 767

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
Akkreditívvel 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

32. Becslések és feltételezések

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

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

A becslési bizonytalanság fő forrásai

Értékvesztések hitelezési veszteségre

Az amortizált bekerülési értéken értékelt 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 paraméterektől 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 jelenérték 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:

32.1

	Megjegyzés	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
2020. június 30.					
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	29 297	-	29 297
Értékpapírok	10	439 575	94 484	-	534 059
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	-	1 297	1 297
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	45 232	-	45 232
Összesen		439 575	169 013	1 297	609 885
2019. december 31.					
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. június 30-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:

32.2

	Megjegyzés	Kamat	Árfolyam	Egyéb
2020. június 30.				
Származékos pénzügyi eszközök	9	14 336	16 959	-
Értékpapírok	10	531 467	45 724	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	1 297	194	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	37 984	6 681	567
Összesen		585 084	69 558	567
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

33. 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 32. 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:

33.1

2020. június 30.	Megjegyzés	Eredménnyel szemben valósan értékelt	Amortizált beke-rülési értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>						
Pénzeszközök	7	-	128 561	-	128 561	128 561
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	115 124	-	115 124	107 950
Származékos pénzügyi eszközök	9	29 297	-	-	29 297	29 297
Értékpapírok	10	28 692	318 864	505 367	852 923	841 393
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	1 297	990 047	-	991 344	1 002 703
Összesen		59 286	1 552 596	505 367	2 117 249	2 109 904

Pénzügyi kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	409 201	-	409 201	409 201
Folyó- és betétszámlák	16	-	1 459 948	-	1 459 948	1 459 948
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	45 232	-	-	45 232	45 232
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	42 711	-	42 711	42 711
Összesen		45 232	1 911 860	-	1 957 092	1 957 092

2019. december 31.	Megjegyzés	Eredménnyel szemben valósan értékelt	Amortizált beke-rülési értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>						
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
Kibocsátott kötvények	20	-	-	-	-	-
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	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.

Derivatív 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 árainak használatával becsüljük meg. További információt a 10. megjegyzés tartalmaz.

Ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések valós értéke megfigyelhető piaci ügyleteken alapul, ha rendelkezésre állnak ilyenek. Megfigyelhető piaci ügyletek hiányában a valós érték becslése diszkontált cash-flow modellek alkalmazásával történik. A teljesítő hitelek közül amennyire lehetséges homogén csoportokat képzünk kuponrátánként elkülönítve. Általában a szerződéses cash-flow-k egy olyan kamatlábbal kerülnek diszkontálásra, amely két komponens összege. Az egyik eleme az a kamatláb, amelyért az ügyfél hitelt kapna a jelentéskészítés időpontjában másik eleme az ügyfélhez kötődő felár. A felhasznált kamatláb megtalálható a 2020. június 30-án érvényes kondíciós listában és az ügyfél felár elérhető a Bank rendszereiben. Az újradiszkontált cash-flow-k azzal az értékvesztési százalékkal kerülnek csökkentésre, amelyet értékvesztés elszámolásához használtunk, és ezt tekintjük a hitelportfólió valós értékének. A 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.

34. Kapcsolt felek

A Csoport kapcsolt felei közé tartoznak a következők: anyavállalatok, leányvállalatok, társult vállalkozások, közös vezetőségű 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:

34.1

	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>										
Ügyfelekkel szembeni követelések	12 831	15 744	1 178	1 078	247	237	391	370	60	-
Származékos pénzügyi eszközök	-	57	-	-	-	-	-	-	346	66
Tőkeinstrumentumok	6 553	-	675	686	610	610	-	-	147	147
<i>Kötelezettségek</i>										
Folyó- és betétszámlák	30 259	11 342	503	192	132	149	464	386	3 038	2 143
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	414	149
<i>Eredménykimutatás</i>										
Kamatbevétel	152	702	(2)	24	3	5	5	7	217	1
Kamatráfordítás	(16)	(10)	-	-	-	-	-	-	(4)	(1)
Nettó jutalék- és díjbevétel	83	610	7	8	38	51	3	3	72	14
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	(33)	(560)	(4)	(6)	(2)	(3)	(312)	(1 190)	(42)	(8)
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>	<i>5 849</i>	<i>3 779</i>	<i>1 989</i>	<i>1 791</i>	<i>-</i>	<i>40</i>	<i>516</i>	<i>13</i>	<i>498</i>	<i>490</i>
<i>Értékvesztés</i>	<i>6 956</i>	<i>5 636</i>	<i>2 372</i>	<i>2 462</i>	<i>3</i>	<i>3</i>	<i>1</i>	<i>-</i>	<i>1</i>	<i>1</i>

A kulcsfontosságú vezetőkkel szemben fennálló követelések jelentős része jelzálogfedezetű 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:

34.2

	2020	2019
Rövid távú munkavállalói juttatások	238	455
Végkielégítések	72	-
Összesen	310	455

35. 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 csoport szintű általános stratégiai irányokkal.

2020. június 30-án a Csoport üzleti szegmensei és fő termékeik a következők:

Vállalati ügyfelek

A Csoport a hazai és regionális piacon tevékenykedő nagyméretű vállalatok számára fiókhálózatot, 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).

35.1

2020. június 30.	Megjegyzés	Vállalati ügyfelek	Euroleasing Csoport / Lízing	Lakossági ügyfelek és private banking	Intézményi ügyfelek	Egyéb	Összesen
Eszközök							
Pénzeszközök	7	-	-	-	128 561	-	128 561
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	-	-	115 124	-	115 124
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	-	-	29 297	-	29 297
Értékpapírok	10	51 352	-	-	801 571	-	852 923
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	586 782	169 307	235 255	-	-	991 344
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	36	1 736	-	140	-	-	1 876
Egyéb eszközök	12	-	-	-	-	18 085	18 085
Tényleges adókövetelések	-	-	-	-	-	1 004	1 004
Halasztott adókövetelések	23	-	-	-	-	8 045	8 045
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	13	-	-	-	-	4 383	4 383
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	-	-	-	-	57 166	57 166
Összesen		639 870	169 307	235 395	1 074 553	88 683	2 207 808
Kötelezettségek							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	-	-	409 201	-	409 201
Folyó- és betétszámlák	16	1 083 192	-	376 756	-	-	1 459 948
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	-	-	45 232	-	45 232
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18	1 564	-	-	-	52 581	54 145
Tényleges adókötelezettségek	-	-	-	-	-	1	1
Halasztott adókötelezettségek	23	-	-	-	-	161	161
Hátrasorolt kötelezettségek	20	-	-	-	42 711	-	42 711
Saját tőke	21, 22	-	-	-	-	196 409	196 409
Összesen		1 084 756	-	376 756	497 144	249 152	2 207 808
Eredménykimutatás							
Kamatbevétel	24	4 515	2 856	4 960	11 011	2 441	25 783
Kamatkiadás	25	(169)	-	(28)	(10 754)	(361)	(11 312)
Nettó jutalék eredmény	26	6 379	(60)	3 106	1 866	-	11 291
Egyéb eredmény	-	(3 875)	(95)	1 010	9 272	(7 499)	(1 187)
Veszteségek fedezetére (képzett) / visszaírt értékvesztés és céltartalék	27	(3 005)	(568)	532	(41)	155	(2 927)
Banküzemi költségek	-	(9 391)	(1 672)	(8 578)	(2 689)	533	(21 797)
Bankadó ráfordítás	28	-	-	-	-	(1 800)	(1 800)
Szegmens eredmény		(5 546)	461	1 002	8 665	(6 531)	(1 949)
Egyéb információk							
Tőkekiadások	-	-	-	3 863	-	1 824	5 687
Értékcsökkenés és amortizáció	14	-	-	-	-	3 256	3 256
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítás	-	645	115	589	186	(37)	1 498

2019. december 31.	Megjegyzés	Vállalati ügyfelek	Euroleasing Csoport / Lízing	Lakossági ügyfelek és private banking	Intézményi ügyfelek	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
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	538 288	162 486	229 539	-	-	930 313
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	36	3 930	-	145	-	-	4 075
Egyéb eszközök	12	-	-	-	-	15 176	15 176
Tényleges adókövetelések	-	-	-	-	-	539	539
Halasztott adókövetelések	23	-	-	-	-	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	18	848	-	-	-	54 374	55 222
Tényleges adókötelezettségek	-	-	-	-	-	3	3
Halasztott adókötelezettségek	23	-	-	-	-	126	126
Hátrasorolt kötelezettségek	20	-	-	-	39 381	-	39 381
Saját tőke	21, 22	-	-	-	-	198 462	198 462
Összesen		892 797	-	334 580	279 454	252 965	1 759 796
Eredménykimutatás							
Kamatbevétel	24	12 740	6 411	9 697	30 043	326	59 217
Kamatkiadás	25	(938)	-	(72)	(17 410)	-	(18 420)
Nettó jutalék eredmény	26	17 500	(99)	7 594	2 321	-	27 316
Egyéb eredmény	-	6 037	244	1 417	17 840	(10 370)	15 168
Veszteségek fedezetére (képzett) / visszaírt értékvesztés és céltartalék	27	(2 920)	(262)	8 331	(6)	207	5 350
Banküzemi költségek	-	(18 266)	(3 339)	(16 537)	(3 075)	(2 023)	(43 240)
Bankadó ráfordítás	28	-	-	-	-	(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
Értékcsökkenés és amortizáció	14	-	-	-	-	6 020	6 020
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítás	-	801	272	732	55	(62)	1 798

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

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

Mivel a Csoport üzleti tevékenységei jellegükben sokfélék, és működésük integrált, bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel 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.

36. **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 befektetési eszközök, illetve kötelezettségek közé. A követelés átruházási szerződés 2019. harmadik negyedévében kötött, amely alapján a vevő 9 022 millió Ft vételárat utalt át a Csoport részére. A Csoport a tárgyév során további három hitelcsomag értékesítéséről döntött, amelyek alapvetően vállalati hiteletet foglalnak magukban. Az értékesítés tervezett időpontja 2020. augusztus 3.. A beszámolási időszak végén az Értékesítésre tartott befektetési eszközök és megszűnt tevékenységek nettó összege 1 876 millió Ft volt (a bruttó értéke 2 562 millió Ft, a kapcsolódó értékvesztés 2 019 millió Ft).

Az értékesítésre tartott befektetési eszközök és tevékenységek a következőket tartalmazzák:

36.1

	2020	2019
Eszközök		
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 876	4 075
Értékesítésre tartott eszközök összesen	1 876	4 075

37. **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.

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 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 ugyanezen cél érdekében refinanszíroznak pénzügyi vállalkozásokat.

Az MKB Bank a program minden fázisában részt vett, és a program kezdete óta 324 966 millió Ft hitelt nyújtott kis- és középvállalatok részére 2,5% kamatozással és 56 millió eurót a harmadik fázissal. 2020. június 30-ig bezárólag az NHP Hajrá konstrukció keretében 7 099 millió Ft hitelkihelyezés történt. A Csoport 2019 IV. negyedévben 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 (11 362 millió Ft) és Egyéb kötelezettségek (21 507 millió Ft) közé, amit a hitelek futamideje alatt amortizál az eredménykimutatásba. Ezt a különbözetet a piaci és a támogatott kamatláb közötti eltérés okozta.

2020. június 30-án a forintban denominált hitelek valós értéke 99 456 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.

38. 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 megvásárolási feltételek teljesültek. A megvásárolási feltételek közé tartozik a megvásárolási 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:

38.1

2020. június 30.	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

2019. december 31.	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 a bázis időszak végén kintlévő részvényekre eső rész kivételével 2019. március végéig teljesítésre került. A részvények - piaci áron - értékesítésre kerültek a Bank egyik tulajdonosának. 3 289 millió Ft kapcsolódó költség került elszámolásra, amelyből 168 millió Ft 2019-ben, 2 980 millió Ft 2018-ban eredménnyel szemben és 140 millió Ft tőkével szemben. A program lezáráshoz kapcsolódó saját részvény-értékesítés 4,3 milliárd Ft-tal javította a Csoport saját tőkéjét a bázis időszakban.

39. A beszámolási időszak vége utáni események

Az MKB Bank Nyrt. 49%-os közvetlen tulajdonában álló MKB Consulting Zrt. (székhelye: 1117 Budapest, Irinyi József utca 4-20. 3. em.; cégjegyzékszám: Cg.01-10-140834, a továbbiakban: „Társaság”) közgyűlése elhatározta 2020.08.11-i nappal a Társaság alaptőkéjének 128.300.000,- Ft-tal történő megemelését új osztalékelsőbbbségi részvények kibocsátásával. A Társaság alaptőkéje így 130.000.000,- Ft-ról 258.300.000,- Ft-ra emelkedik. A Társaság a tőkeemelésre az MKB Bank Nyrt.-t jelölte ki és jogosította fel, mely alapján az MKB Bank Nyrt. a tőkeemelés összegét a Társaság rendelkezésére bocsátotta. A tőkeemelés során az MKB Bank Nyrt. a Társaság által kibocsátásra kerülő osztalékelsőbbbségi részvényeket szerez.

A Magyar Nemzeti Bank Takács Marcell Tamás úr külső igazgatósági taggá történő megválasztását 2020. július 29. napján kelt határozatával engedélyezte. Összhangban a 2020. április 17-i évi rendes közgyűlés határozatával, Takács Marcell Tamás úr igazgatósági tagsága 2020.07.30-i nappal hatályosult.

Az MKB Consulting Zrt. mint a Danube Capital Zrt. 75%-os tulajdonosa értékesítette a Danube Capital Zrt.-ben lévő részvényeinek 100%-át a DCRAA Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak 2020. augusztus 12-i dátummal, ezzel az MKB Consulting Zrt.-ben az MKB Bank Nyrt. részesedése 25 %-ra csökkent.

2020.08.27-én a Cégbíróság bejegyezte a Consulting Vagyonkezelő Kft-t, ami az MKB Consulting Zrt. 100%-os leányvállalata. Az új társaság főtevékenysége 6420'08 Vagyonkezelés (holding).

VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS

MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

Makrogazdasági környezet

2020 első félévében a koronavírus-járvány gazdasági, illetve azzal szoros összefüggésben a pénz- és tőkepiaci folyamatok jelentős hatást gyakoroltak az MKB Csoport eredménytermelő képességére.

A magyarországi folyamatok a nemzetközi trendekhez és lépésekhez igazodtak, melyek közül az amerikai jegybank szerepét betöltő FED és az Európai Központi Bank döntései a következők voltak.

A Fed 2020. márciusban – a koronavírus-járvány miatt soron kívüli kamatdöntő ülések keretében – két lépésben 0-0,25%-ra csökkentette az irányadó kamatsávot a 2019 végi 1,50-1,75%-os szintről (március 3-án: 0,5%-os kamatsökkentés, március 15-én: 1%-os kamatsökkentés). A Fed kamatvágásait elsősorban a koronavírus-járvány hatásainak mérséklése és a világszinten várható gazdasági recesszió indokolta.

Az ECB a járvány hatására nem változtatott az irányadó kamatokon, ám számos egyéb módon reagált a vírusra és annak várható negatív gazdasági hatásaira. Így újabb hosszú távú refinanszírozási műveletet (TLTRO) indítottak ideiglenes jelleggel. Az ECB emellett az eszközvásárlási programját is kibővítette: a 2014-ben indult program (APP) keretében további 20 milliárd eurós havi ütemű nettó vásárlást jelentette be azon vásárlásokon túl, amelyeket a pótlólagos 120 milliárd eurós átmeneti keret erejéig végez az ECB az év végéig. Továbbá egy új eszköz, az ún. pandémiás vészhelyzeti eszközvásárlási program (PEPP) is elindult, amelynek keretösszege 1 350 milliárd euró.

Az MNB számos régi és új monetáris politikai eszközt vetett be a koronavírus-járvány gazdasági hatásainak mérséklése érdekében, így egyebek mellett bevezetésre került a fix kamatozású fedezett hiteleszköz, illetve újraindult az egyhetes betéti eszköz is. A jegybank állampapír- és jelzáloglevélvásárlási programot indított, bővítette a Növekedési Hitelprogramot és lazításokat vezetett be a Növekedési Kötvényprogram esetében. 2020. április 8-tól az egynapos és az 1 hetes fedezett hiteleszközének kamata 0,9%-ról 1,85%-ra emelkedett.

Júniusi kamatdöntő ülésén az MNB még inkább elmozdult a lazább monetáris politika irányába, mivel négy év után először 0,90%-ról 0,75%-ra csökkentette a jegybanki alapkamat mértékét (ezt követően a jegybank júliusban tovább vágta a kamatot 0,60%-ra), melyet az egyhetes jegybanki betéti tenderek kamatszintje is követett (ám ennek kondíciói hétről-hétre változhatnak).

2020-ban a koronavírus-járvány negatív gazdasági hatásai miatt előtérbe kerültek a recessziós várakozások. Ugyan 2020 első negyedében még 2,2%-os GDP-növekedést mutatott fel a magyar gazdaság, azonban a második negyedévben már drasztikus volt a gazdasági visszaesés (13,6%, év/év alapon), mivel a járvány és a gazdasági leállások mélypontját április hónap mutathatta.

A hazai keresetek bővülése idén január-májusban, vagyis a járvány időszakában is fennmaradt 9% feletti értékeken (2019 egészében két számjegyű, 11,4% volt a növekedés, év/év). Egyedül áprilisban lassult, mégpedig 7,8%-ra a bruttó átlagkeresetek bővülési üteme. Március-április folyamán, a járvány által leginkább sújtott hónapokban a foglalkoztatottak száma 130 ezer fővel csökkent a koronavírus-járvány hatására, majd májusban áprilishoz képest 31 ezerrel, júniusban

közel 60 ezerrel nőtt a létszámuk májushoz képest. Továbbá a munkanélküliek száma mind májusban (+28 ezer fő, hó/hó), mind júniusban (+25 ezer fő, hó/hó) emelkedett

2020 első negyedében az infláció az MNB toleranciasávjának felső, 4%-os sávja fölé emelkedett idehaza (január: 4,7%, február: 4,4%, év/év), majd márciusban mérséklődött az árnyomás itthon (3,9%). Ezt követően a koronavírus-járvány és a beszakadó világpiaci olajárak hatására az infláció áprilisban 2,4%-ra lassult, majd májusban tovább 2,2%-ra. A gazdasági nyitással párhuzamosan júniusban az infláció is gyorsult (2,9%). Ugyanakkor belső árnyomás továbbra is magas maradt; a maginfláció az idei év során végig 4%-on vagy afölötti szinteken állt.

2020 első félévében a koronavírus-járvány és az ellene hozott intézkedések, ill. kormányzati mentőcsomagok következtében a kormányzati szektor hiánya a GDP 1,5%-ára nőtt (míg a bevételek év/év alapon 2,4%-kal növekedtek, addig a kiadások 9,3%-kal nőttek). A GDP-arányos államadósság az első félévben kismértékben, 66,6%-ra emelkedett.

2020 első negyedében a magyar állampapír-piacon a koronavírus-járvány kezdetéig (2020. március 11-én rendkívüli veszélyhelyzetet hirdetett ki a kormány) gyakorlatilag változatlanok voltak a hozamok. A vészhelyzet kihirdetése után nagyobb léptékű hozamemelkedés következett, melyet a második negyedévben hozamcsökkenés követett (MNB programjainak és a globális hangulat javulásának köszönhetően): a 10 éves hazai állampapír-piaci hozam 2019. december végén 2,01%-on állt, 2020. március végén 2,65%-on, június 30-án pedig 2,15%-on.

A bankszektor helyzete²

A pénzügyi rendszer likviditási és tőketartalékai jelentősen emelkedtek az elmúlt évtizedben: a bankrendszeri konszolidált tőke megfelelési mutató a 2008-as 12,9%-ról 17,2%-ra nőtt 2019-re. Ezen túl a hitel/betét mutató 152%-ról 75%-ra csökkent, míg a lakossági devizahitelek aránya 67%-ról 1% alá csökkent az időszak során.

Az átmeneti törlesztési nehézségek elkerülése érdekében a Kormány a hitelekre vonatkozóan fizetési moratóriumot rendelt el, ami egyaránt érinti a nem-pénzügyi vállalatok, valamint a háztartások hitelszerződéseit. A bankok átmeneti felmentést kaptak a tőkefenntartási puffere, a rendszerkockázati tőkepufferre (SyRB), valamint az egyéb jelentős intézmények tőkepufferére (O-SII) vonatkozó előírások alól, és a második pillér keretein belül javasolt tőkeajánlást (P2G) sem kell megképezniük.

Mind a vállalati (+6,9%) mind a lakossági hitelállomány (+6,5%) bővült az első félévben, ezzel párhuzamosan a betétek értéke is hasonló mértékben emelkedett. A bankrendszer stabil finanszírozását az ügyfélbetétek magas aránya is támogatja. A lakossági hitelek állománynövekedéséhez az előző évhez hasonlóan a fogyasztási hitelek valamint a 2019 július óta elérhető babaváró kölcsön új szerződésállománya járult hozzá leginkább. A koronavírushoz köthető romló gazdasági kilátások hatására a bankok szigorították a félév során mind a vállalati, mind a háztartási hitelfeltételeken.

Számos új termék és szolgáltatás került bevezetésre az első félév során: 2020. március 2-a óta zavarmentesen működik az azonnali fizetési rendszer (AFR). A COVID-19 járvány okozta gazdasági visszaesés tompítására több új, államilag támogatott vállalati hiteltermék került bevezetésre: NHP Hajrá, Új Széchenyi Kártyaprogramok, MFB Krízis Hitel, MFB Versenyképességi Hitelprogram, KKV Technológia Hitelprogram.

² Forrása: MNB

AZ MKB BANKCSOPORT 2020. FÉLÉVES TELJESÍTMÉNYE

A Csoport 2020 első félévében -1,99 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el a nettó kamateredmény 14,5 milliárd forintos és a nettó jutalékeredmény 11,3 milliárd forintos volumene mellett. A nettó kamateredmény csökkenés nagyrészt az értékpapír portfólió 2019 második félévében történt szerkezeti átstrukturálásának áthúzódó hatásaként jelentkezik. A Csoport stabil hitelportfólióját alátámasztja, hogy a COVID-19 krízis ellenére mindössze 2,9 milliárd forint összegben történt céltartalék képzés 2020 első félévében (a kockázati költség tartalmazza mind a moratórium miatti nettó cash flow változás modification gain&loss összegét, mind kockázati modellezéshez használt paraméterek változásából fakadó többlet értékvesztést). Az egyéb eredmény év/év alapú változását befolyásolja a negatív piaci hatások miatt csökkenő árfolyameredmény és átértékelési eredmény. A banküzemi költségek enyhén, mintegy 3,9%-kal emelkedtek az előző év azonos időszakához képest és 21,8 milliárd forintot tettek ki tárgyidőszak végén.


Az IFRS konszolidált mérlegfőösszeg 2020 első félévének végén 2.207,8 milliárd forintot tett ki, amely jelentős, több mint 25%-os bővülés év/év alapon. A mérlegfőösszeg gyors növekedését az ügyfélbetétek beáramlása mellett a jegybanki likviditásbővítő programokban való aktív részvétel miatt növekvő bankközi forrásállomány is támogatta. Az ügyfélbetét- és számlaállomány 1.459,9, az ügyfélhitel-állomány 991,3 milliárd forint volt.

A Csoport a konszolidált, Basel III. szerinti tőke-megfelelési mutatója 2020. június végén 19,8% volt.

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

Budapest, 2020. szeptember 24.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Nyemcsok János
vezérigazgató-helyettes

NYILATKOZAT

24/2008. (VIII.15.) PM rendelet alapján
a 2020. évi konszolidált féléves pénzügyi kimutatásról és vezetőségi jelentésről

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

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


A konszolidált féléves beszámolóról független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

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

Budapest, 2020. szeptember 25.

MKB Bank Nyrt.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Nyemesok János
vezérigazgató-helyettes