



MKB Bank Nyrt.

10 011 922 641 911 401
Statisztikai számjel

***Konszolidált
évközi
pénzügyi kimutatás***

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

Kelt: Budapest, 2021. szeptember 27.

2021. június 30.

Tartalomjegyzék


1.	Általános információk.....	8
2.	A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés	9
3.	Az értékelés alapja	10
4.	A jelentős számviteli politikák összefoglalása.....	10
a)	Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban	10
b)	Konzolidáció.....	11
c)	Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	11
d)	Immateriális javak.....	12
e)	Tárgyi eszközök	12
f)	Befektetési célú ingatlanok	13
g)	Pénzeszközök	13
h)	Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése.....	14
i)	Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése	15
j)	Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése	16
k)	Valós érték opció (FVO).....	17
l)	A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása	17
m)	A valós érték meghatározása.....	20
n)	Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása	22
o)	Pénzügyi kötelezettségek kivezetése.....	24
p)	Pénzügyi garanciaszerződések	25
q)	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek.....	25
r)	Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek	26
s)	Értékpapírok.....	27
t)	Származékos termékek.....	27
u)	Lízingek	28
v)	Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek	29
w)	Céltartalékok	29
x)	Nyerésadó.....	29
y)	Kamatbevétel és kamatráfordítás	30
z)	Nettó jutalék- és díjbevétel	30
aa)	Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	30
bb)	Osztalék.....	31
cc)	Szegmensek szerinti jelentés.....	31
dd)	Külföldi pénznemek	31
ee)	Jegyzett tőke.....	32
ff)	Visszavásárolt saját részvény	32
gg)	Egy részvényre jutó eredmény	32
hh)	Az IFRS standardok 2021. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra	32
ii)	Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések.....	32
jj)	Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések	33
5.	A konszolidációs kör meghatározása	34
6.	Kockázatmenedzsment.....	39
a)	Bevezetés és áttekintés.....	39
b)	Hitelezési kockázat	41
c)	Megterhelt eszközök	48

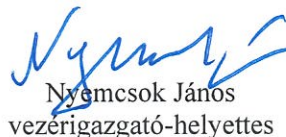
d)	Tökemenedzsment.....	50
e)	Átstrukturált eszközök	52
7.	Pénzeszközök	54
8.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	54
9.	Származékos pénzügyi eszközök	54
10.	Értékpapírok.....	55
11.	Ügyfelekkel szembeni követelések.....	56
12.	Egyéb eszközök.....	61
13.	Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	61
14.	Immateriális javak és tárgyi eszközök	63
15.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek.....	64
16.	Folyó- és betétszámlák.....	64
17.	Származékos pénzügyi kötelezettségek	64
18.	Egyéb kötelezettségek és céltartalékok.....	65
19.	Hátrasorolt kötelezettségek	65
20.	Jegyzett tőke.....	66
21.	Tartalékok	66
22.	Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek	66
23.	Kamatbevétel	67
24.	Kamatráfordítás.....	67
25.	Nettó jutalék- és díjbevétel	68
26.	Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés	68
27.	Nyereségadó.....	68
28.	Lízingek	69
29.	Egy részvényre jutó eredmény	71
30.	Függő tételek és kötelezettségek.....	72
31.	Becslések és feltételezések.....	73
32.	Számviteli besorolások és valós értékek	77
33.	Kapcsolt felek	79
34.	Szegmensinformációk.....	81
35.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	84
36.	Állami támogatások	84
37.	Részvény alapú juttatások.....	86
38.	A beszámolási időszak vége utáni események.....	86
	ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) VEZETŐSÉGI JELENTÉS.....	88

MKB Bank Nyrt.
Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás a 2021. június 30-ával végződő időszakra

	Megjegyzés	2021. június 30.	2020. december 31.
Eszközök			
Pénzeszközök	7	282 058	294 183
Hítelintézetekkel szembeni követelések	8	92 738	83 558
Származékos pénzügyi eszközök	9	34 927	23 262
Értékpapírok	10	1 392 312	1 174 027
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	1 140 032	1 113 962
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	35	28	1 533
Egyéb eszközök	12	20 860	17 146
Tényleges adókövetelések		52	1 468
Halasztott adókövetelések	22	6 395	6 979
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	8 325	7 295
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	56 421	58 194
Eszközök összesen		3 034 148	2 781 607
Kötelezettségek			
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	708 306	575 097
Folyó- és betétszámlák	16	1 974 896	1 862 261
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	15 162	35 406
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18	56 687	54 249
Tényleges adókötelezettségek		684	3
Halasztott adókötelezettségek	22	115	88
Hátrasorolt kötelezettségek	19	42 964	44 724
Kötelezettségek összesen		2 798 814	2 571 828
Tőke			
Jegyzett tőke	20	100 000	100 000
Tartalékok	21	135 334	109 779
Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló tőke		235 334	209 779
Nem ellenőrző részesedés	21	-	-
Tőke összesen		235 334	209 779
Tőke és kötelezettségek összesen		3 034 148	2 781 607

Kelt: Budapest, 2021. szeptember 27.


 dr. Barna Zsolt
 elnök-vezérigazgató


 Nyémcsok János
 vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.
Konszolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás a 2021. június 30-ával végződő időszakra

	Megjegyzés	2021	2020
Eredménykimutatás			
Kamatbevétel	23	36 983	25 783
Kamatráfordítás	24	12 824	11 312
Nettó kamatjövedelem		24 159	14 471
Nettó jutalék- és díjbevétel	25	11 633	11 291
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)		30 483	(4 084)
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék		(1 709)	2 927
Banküzemi költség		26 785	21 797
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés		705	1 097
Adózás előtti eredmény		41 904	(1 949)
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	27	3 679	37
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		38 225	(1 986)
Egyéb átfogó jövedelem			
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe</i>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	10	(12 670)	(67)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem		(12 670)	(67)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		25 555	(2 053)
Adózás utáni eredményből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		38 225	(1 986)
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		-	-
A teljes időszakai átfogó bevételből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		25 555	(2 053)
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		-	-
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		38 225	(1 986)
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		100 000	99 906
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	29		
Alap		382	(20)
Hígított		84	(20)

Kelt: Budapest, 2021. szeptember 27.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

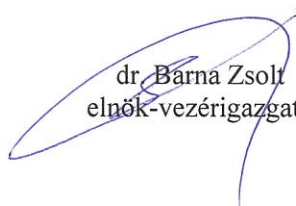
Nyencsok János
vezérigazgató-helyettes


MKB Bank Nyrt.

Saját tőke változásainak konszolidált kimutatása a 2021. június 30-ával végződő időszakra

	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2020. január 1-jén	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
Adózás utáni eredmény	-	-	-	10 409	-	-	10 409
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	3 254	-	3 254
Leányvállalatok dekonszolidálása	-	-	-	(489)	-	-	(489)
Értékesített saját részvények	-	35	-	196	-	(35)	196
2020. december 31-én	100 000	-	21 729	91 610	(3 560)	-	209 779
Adózás utáni eredmény	-	-	-	38 225	-	-	38 225
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	(12 670)	-	(12 670)
2021. június 30-án	100 000	-	21 729	129 835	(16 230)	-	235 334

Kelt: Budapest, 2021. szeptember 27.


dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató


Nyemesok János
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt. Konszolidált cash-flow kimutatás a 2021. június 30-ával végződő időszakra

	Megjegyzés	2021	2020
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		41 904	9 218
<i>Módosító tételek:</i>			
Értécsökkenés, amortizáció és értékvesztés	14	2 860	4 488
Egyéb eszközök (értékvesztésének visszairása) / értékvesztése	12	163	(29)
Mérlegen kívüli kötelezettségekre (képzett céltartalék visszairása) / képzett céltartalék	18, 30	(173)	312
Hiteleken és előlegeken képzett értékvesztés visszairása	11	(1 993)	(389)
Értékesítésre tartott befektetett eszközökre képzett értékvesztés visszairása	35	(2 451)	(6 372)
Értékpapírokra, leányvállalatokra és társult vállalkozásokra képzett értékvesztés	10, 13	283	19
Értékpapírok IFRS értékére vonatkozó egyéb módosító tétel	10	16 378	2 716
Halasztott adó változás	22	611	991
Nettó kamateredmény	23, 24	(26 878)	(19 760)
Osztalék értékpapírokból		(149)	(26)
FVTOCI értékpapírok átértékelése	Saját tőke változás	(12 670)	3 187
Pénzeszközök árfolyamváltozása		(1 929)	1 279
Működési cash flow		15 956	(4 366)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	8	(9 190)	(21 186)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	11, 31, 32, 34	(24 067)	(183 240)
Származékos pénzügyi eszközök változása	9	(11 665)	(5 069)
Egyéb eszközök változása	12	(3 877)	(1 941)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	15	39 726	4 444
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	16	112 635	635 732
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása	18	2 611	(1 285)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	17	(20 244)	(8 857)
Kapott kamat	23	45 630	57 660
Fizetett kamat	24	(18 752)	(37 900)
Nyereségadó	27	(1 582)	(1 724)
		111 225	436 634
Működéshez felhasznált nettó pénzáramlás		127 181	432 268
Befektetési cash flow			
Befektetés a Csoporthoz tartozó társaságokba	13	(1 107)	(1 357)
Csoporthoz tartozó társaságokból (elindegnités) / befektetés	13	-	40
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése és értékesítése	14	(1 087)	(3 775)
Értékpapírok beszerzése	10	(334 148)	(1 048 911)
Értékpapírok értékesítése	10	99 428	473 002
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek változása	35	3 956	8 914
Befektetésből származó nettó pénzáramlás		(232 958)	(572 087)
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése		-	196
Hátrasorolt kötelezettségek állományának növekedése	19	-	19 248
Hátrasorolt kötelezettségek állományának csökkenése	19	-	(15 012)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	93 483	374 843
Leányvállalatok dekonszolidálása	Saját tőke változás	-	(489)
Finanszírozásból származó nettó pénzáramlás		93 483	378 786
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		(12 294)	238 967
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén		294 183	55 388
Pénzeszközök árfolyamváltozása		169	(172)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén		282 058	294 183

Kelt: Budapest, 2021. szeptember 27.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Nyemesok János
vezérigazgató-helyettes

Megjegyzések a pénzügyi kimutatáshoz

(8. oldaltól a 87. oldalig)

1. Általános információk

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

A Csoport 2021. 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 törzsrészvényei tekintetében a részvények első kereskedési napja a BÉT részvény szekciójának Standard kategóriájában 2019. június 17. volt.

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

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

A pénzügyi holding társaság az apportot követően stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankszektort felett, valamint megtervezi és levezényli a bankok működését optimalizáló fúziós folyamatot. A részletes fúziós ütemterv, az üzleti stratégia kidolgozására 2021-ben kerül sor. A Budapest Bank, az MKB és az MTB a fúziós folyamat megtörténteig megőrzi önálló jogi státuszát, és külön márkanevek alatt működik, a három kereskedelmi bank fúziója 2023-ban zárulhat le.

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

Az MKB Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája a következő:

1.1

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

A közvértékesítési hányad mértéke: 2,81%

A Magyar Bankholding Zrt. tulajdonosi szerkezete a következő:

1.2

A Magyar Bankholding Zrt. tulajdonosi szerkezete	
Tulajdonos	Tulajdoni hányad (%)
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	30,35%
METIS Magántőkealap	11,51%
Blue Robin Investments S.C.A.	10,82%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	4,48%
EIRENE Magántőkealap	3,29%
Pantherinae Pénzügyi Zrt.	1,02%
PRIME FINANCE Future Zrt.	0,84%
Magyar Takarékszövetkezet Befektetési és Vagyonkezelési Zrt.	25,13%
Magyar Takarékszövetkezet Holding Zrt.	12,56%

A pénzügyi kimutatás az IAS 1 szerinti általános célú pénzügyi kimutatás, azaz olyan felhasználók részére készült kimutatás, akik nincsenek abban a helyzetben, hogy speciális információszükségletükre szabott jelentések készítését kérjék a Csoporttól. A jelen pénzügyi kimutatásokon túlmutató speciális 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 a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (továbbiakban: „IASB”) és elődje által kiadott számviteli standardokból, valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (továbbiakban: „IFRIC”) és elődje által kiadott értelmezésekből állnak.

A konszolidált pénzügyi kimutatások magyar forintban („Ft”), millióra kerekítve kerültek bemutatásra, kivéve, ha másként kerültek feltüntetésre. A konszolidált pénzügyi kimutatást az Igazgatóság 2021. szeptember 27-én hagyja jóvá.

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

A jelen konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő 2021. évi adatok, a 2021. 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 vezetőségű vállalatai és társult vállalatai kimutatásait foglalja magában. A leányvállalatok bevételei, ráfordításai, eszközei és forrásai a konszolidált pénzügyi kimutatás megfelelő sorain jelennek meg, a csoporton belüli egyenlegek és tranzakciók kiszűrése után.

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

b) Konzolidáció

Leányvállalatok

Leányvállalatok a Csoport által ellenőrzött gazdálkodó egységek. Ellenőrzés akkor áll fenn, ha a Csoport a leányvállalatokban való részesedése révén, változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és leányvállalat felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat. Az ellenőrzés megítélése a tényleges szavazati jogok figyelembevételével történik. Az újonnan megszerzett leányvállalatok attól az időponttól kezdődően kerülnek bevonásra a konszolidációba, amikor a Csoport megszerezte az ellenőrzést. A Csoport a leányvállalatok megszerzését akvizíciós módszerrel számolja el. Az akvizícióhoz közvetlenül kapcsolódó költségek az átadott ellenérték adásvételkor fennálló valós értéke, eredményben kerül kimutatásra. A megszerzett azonosítható eszközöket, kötelezettségeket és függő kötelezettségeket a felvásárlás napján fennálló valós értékükön értékeljük. Az akvizíció költségéből az azonosítható eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek Csoportra jutó részének valós értékét meghaladó része goodwillként kerül kimutatásra. Ha az akvizíció költsége kisebb, mint a megszerzett üzleti vállalkozás azonosítható eszközei, kötelezettségei és függő kötelezettségei Csoportra jutó részének valós értéke, a különbözet azonnal az időszaki átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kerül megjelenítésre.

Alapkezelési tevékenység

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

A konszolidáció során kiszűrt ügyletek

A konszolidáció 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 konszolidált pénzügyi kimutatásban tökemódszerrel 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 tökemódszerrel 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 utáni nettó nyereség vagy veszteség a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” soron kerül megjelenítésre az elidegenítés évében.

f) Befektetési célú ingatlanok

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

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

A befektetési célú ingatlanok becsült hasznos élettartama:

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

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

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

g) Pénzeszközök

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

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

h) Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése

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

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

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

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

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

Az amortizált bekerülési érték a pénzügyi eszköznek vagy pénzügyi kötelezettségnek a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti 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-it vagy várható élettartamát, a Csoport a pénzügyi instrumentum (vagy a pénzügyi instrumentumok csoportja) teljes szerződéses időtartama alatti szerződéses cash-flow-kat alkalmazza.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (Purchased or originated credit-impaired financial assets = POIC) 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 lejáráthoz 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 kifizetése, 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 kitettséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitettséget – vezetnek be, olyan szerződéses pénzáramlásokat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetése. Egy kezdeményezett vagy megvásárolt pénzügyi eszköz alapvető kölcsönmegállapodásnak tekinthető, függetlenül attól, hogy jogi formáját tekintve kölcsön-e.

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

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

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

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

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

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

j) Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése

A Csoport a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

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

A nem kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket a Csoport kezdeti megjelenítéskor a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel csökkentett valós értéken értékeli, a

követő értékelés pedig effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik, kivéve, ha a Csoport a pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg.

k) Valós érték opció (FVO)

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

Amennyiben a Csoport a pénzügyi kötelezettséget eredménnyel szemben valósan 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 előzetekintőeket 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 ügyfelek együttes értékvesztésének és céltartalékának meghatározásához az IFRS 9 elveinek megfelelő várható hitelezési veszteség (ECL) értékek kerülnek felhasználásra, amely alapján az együttes értékvesztés és céltartalék havonta, automatikusan kerül megképzésre.

A várható hitelezési veszteség meghatározásánál figyelembe vett tényezők:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A várható hitelezési veszteséget a Csoport a következőképpen jeleníti meg:

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

A hitelkockázat-változás megjelenítése során a Csoport megvizsgálja az adott ügyfél kockázati jellemzői szerinti Stage besorolását (egy minden tekintetben megegyező, hipotetikus, amortizált bekerülési értéken értékelt ügylet hitelkockázati paraméterei kerülnek alkalmazásra) és az ügylethez rendeli az ennek megfelelő kockázati paramétereket az értékelés

során. Ennek megfelelően a kockázati paraméterek a valós értékelés részét képezik és a hitelkockázatban történt változás ezen paraméterek hatásának izolálásával és külön nyilvántartásával történik meg.

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

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

- az egyedi értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek / adósok esetében egyedileg határozza meg a Csoport a megképzendő provízió mértékét,
- Az együttes értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek / adósok esetében a Csoport a CCF faktorral 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.

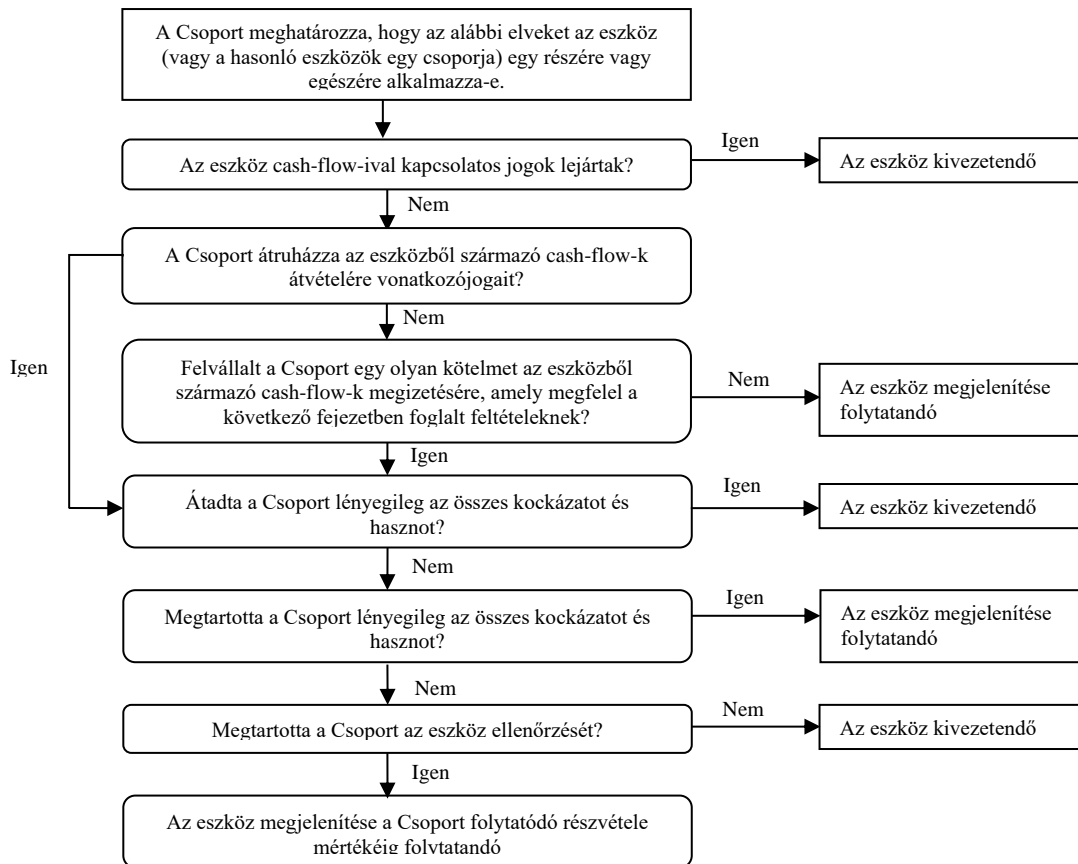
A valós érték értékelési technikák alkalmazásával történő számításakor az adott esetnek megfelelően figyelembe vesznek olyan tényezőket, mint az eladási és vételi árfolyam különbözete, a hitelminőség és a modell bizonytalanságai. Az értékelési technikák magukban foglalnak olyan feltevéseket, amelyeket 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 érteken 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 az összegeknek a végső kedvezményezettek felé történő megfizetésére, ha az eredeti eszközből a megfelelő összegek befolyznak 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 kötelezettséggként 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 kötelezettséggként jeleníti meg,
 - amennyiben a Csoport megtartotta az ellenőrzést, továbbra is megjeleníti a pénzügyi eszközt az abban való folytatódó részvétele mértékéig.

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

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

A Csoport lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot megtartotta, ha a pénzügyi eszközökből származó jövőbeni nettó cash-flow-k jelenértékében bekövetkező változásoknak való 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 eszközökhöz kapcsolódó jövőbeni nettó cash-flow-k jelenértékének teljes változásához képest.

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

Szerződéses cash flow-k jelentős módosulása miatti kivezetés

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

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

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

Behajtási fázisban lévő pénzügyi eszközök leírása

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

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

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

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

o) Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

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

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

p) Pénzügyi garanciaszerződések

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

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

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

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

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

q) Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

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

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

Az értékesítésre tartottnak történő minősítés kritériumainak teljesüléséhez

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

A Csoport az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközöket vagy elidegenítési csoportokat elkülönítetten mutatja be a pénzügyi helyzet 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 a tevékenység elkülönült, fontosabb üzletágát vagy földrajzi területét testesíti meg, és része a tevékenység elkülönült, fontosabb üzletágának vagy földrajzi területének elidegenítésére irányuló koordinált tervnek, vagy amely egy olyan leányvállalat, amelyet kizárólagosan továbbértékesítési célra szereztek meg.

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

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

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 35. fejezetben.

r) Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

Kincstárjegyeket, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és részvényeket a Csoport akkor sorol be kereskedési céllal tartottnak, 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 esedékességkor. A kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok utáni osztalék elkülönítve jelenik meg a kamatbevételek között pénzügyi teljesítéskor. A kereskedési céllal megszerzett pénzügyi kötelezettségek után fizetendő kamatok kamatráfordításként kerülnek kimutatásra.

Strukturált kötvények

Az MKB 2008 óta strukturált kötvényeket bocsátott ki lakossági és intézményi ügyfelei számára. A Csoport kiküszöbölte az említett opciókból származó kamat és deviza kockázatot azáltal, hogy ellen-opciós ügyleteket kötött. Az értékelési inkonzisztenciák megszüntetése céljából ezek a strukturált kötvények teljes egészükben eredménnyel szemben valós értéken értékeltként kerülnek megjelölésre, és ennek következtében a beágyazott származékos termékek nem kerülnek elkülönítésre.

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

s) Értékpapírok

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

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

t) Származékos termékek

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

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

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

u) Lízingek

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

A Csoport a kezdőnapon értékeli, hogy, mint lízingbevevő, ésszerűen biztos-e abban, hogy lehívja a lízinghosszabbítási opciót, vagy hogy nem hívja le a lízingmegszüntetési opciót, és ehhez az értékeléshez minden olyan releváns tényt és körülményt figyelembe vesz, amely gazdasági ösztönzöt 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 kamatlábalával. 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 Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában.

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

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

v) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek

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

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

A betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek kezdeti értékelése tranzakciós költséggel növelt valós értéken történik, a későbbiekben pedig amortizált bekerülési értéken az effektív kamat módszer alkalmazásával, kivéve, ha a Csoport a tételt a kezdeti megjelenítéskor eredménnyel szembeni valós értéken értékeltként sorolja be.

w) Céltartalékok

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

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

x) Nyereségadó

A nyereségadó tényleges és halasztott adót tartalmaz.

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

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

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

A halasztott adó értékelése azokkal az adókulcsokkal történik, amelyek várhatóan vonatkozni fognak az átmeneti 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 különbözetreket.

A következő átmeneti különbözetreket 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 különbözetreket, amennyiben azok valószínűleg nem fordulnak vissza a belátható jövőben.

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

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

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

y) Kamatbevétel és kamatráfordítás

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

z) Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek elszámolása a következő:

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

aa) Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)

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

bb) Osztalék

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

cc) Szegmensek szerinti jelentés

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

A szegmensbevételek, a szegmensráfordítások, a szegmenseszközök és a szegmenskötelezettségek azok a bevételek, ráfordítások, eszközök és kötelezettségek, amelyek közvetlenül a szegmensnek tulajdoníthatók, illetve, amelyek ésszerű alapon a szegmenshez hozzárendelhetők. A szegmensekhez történő hozzárendelés módja olyan tényezőktől függ, mint a tételek jellege, a folytatott tevékenységek, valamint az adott szegmens relatív önállósága. A Csoport szegmensek közötti árképzés alkalmazásával végzi a szegmensbevételek és szegmensráfordítások szegmensekhez történő hozzárendelését. A hozzárendelés szokásos piaci feltételek mellett történik. A szegmensek szerinti jelentésre vonatkozó további részleteket a 34. megjegyzés tartalmaz.

A Csoport nem rendelkezik külföldi szegmensekkel.

dd) Külföldi pénznemek

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

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

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

A Csoport a külföldi érdekeltségek eszközeit és forrásait, beleértve a felvásárlás nyomán felmerülő goodwillt és valósérték-módosításokat, valamint a részvény eladási opciókat, beszámolási időszak végi árfolyamon számítja át forintra. A külföldi érdekeltségek bevételei és ráfordításai a tranzakció napján érvényes árfolyamon kerülnek átszámításra forintra. Az árfolyam-különbözetek közvetlenül a saját tőkében kerülnek megjelenítésre a

devizaátszámítási tartalékban. Ha egy külföldi érdekeltség részben vagy teljesen elidegenítésre kerül, a kapcsolódó összeg a devizaátszámítási tartalékból átvezetésre kerül az eredménybe.

ee) Jegyzett tőke

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

ff) Visszavásárolt saját részvény

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

gg) Egy részvényre jutó eredmény

A Csoport az egy részvényre jutó eredmény (EPS) alap és hígított értékét mutatja be törzsrészvényeire vonatkozóan. Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Csoport törzsrészvényesei rendelkezésére álló eredmény osztva a forgalomban lévő törzsrészvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításakor a törzsrészvényesek rendelkezésére álló eredményt és a forgalomban lévő törzsrészvények súlyozott átlagát módosítják valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészvény hatásával. Az egy részvényre jutó eredmény alap és hígított értékéről további információt a 29. megjegyzés tartalmaz.

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

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

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

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

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

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

- **IFRS 17 „Biztosítási szerződések” standard, beleértve az IFRS 17 standard módosításait** (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 „Üzleti kombinációk”; IAS 16 „Ingatlanok, gépek és berendezések”; IAS 37 „Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések” standardok módosításai** – Éves fejlesztések (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai és a 2. számú IFRS gyakorlati útmutató** – Számviteli politikára vonatkozó közzétételek (hatályba lép 2023 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakban),
- **IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – A számviteli becslések definíciója – (hatályba lép 2023 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakban),
- **IFRS 16 „Lízingek”** – Covid-19-cel kapcsolatos bérleti koncessziók 2021 június 30-án túl (hatályba lép a 2021. április 1-jével),
- **IAS 12 „Nyereségadó” módosításai** - Egyetlen ügyletből származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó (hatályba lép 2023. január 1-jével),
- **IFRS 14 „Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.

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. Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban, 4. Konszolidáció és 4. Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések pontjaival összhangban készítette el a Bank.

A Bank első lépésben, a gazdálkodó egység releváns tevékenységeit elemezi, amelyet követően azt 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

2021

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése
MKB-Euroleasing Autóüzing Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés, egyéb hitelnyújtás
MKB Bank MRP Szervezet	100,00%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társaság
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingtanüzemeltetés
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

2020

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése
MKB-Euroleasing Autóüzing Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés, egyéb hitelnyújtás
MKB Bank MRP Szervezet	100,00%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társaság
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingtanüzemeltetés
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 2021-ben is dinamikusan 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 beszédessel 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 2021. I. félévet kiemelkedő, 934 millió Ft IFRS szerinti adózott eredménnyel zárta.

b) Kiegészítő tevékenységek

Tárgyi eszköz és immateriális javak kezelése, szolgáltatások nyújtása

MKB Üzemeltetési Kft.
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.

Befektetési alapok kezelése

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

A Pannónia CIG Alapkezelő Zrt-ben 2017. október 19-én tőkeemelés útján az MKB Bank 49%-os kisebbségi részesedést szerzett. A tranzakció következtében a Társaság jegyzett tőkéje 306 120 000 forintra növekedett. Az MKB Bank a Társaság felett nem gyakorol ellenőrző befolyást, a konszolidációba tőkemódszerrel kerül bevonásra. A Társaság neve MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. -re változott, továbbá székhelye és telephelye is módosult. Az MKB-Pannónia Alapkezelő – kiegészítő szolgáltatások mellett – elsősorban a befektetési alapkezelésre és az értékpapír portfóliók kezelésére szakosodott vállalkozás, amely a vagyongazdálkodási igények professzionális, a nemzetközi normákhoz igazodó kielégítésére törekszik. Az MKB-Pannónia Alapkezelő alapvető céljai között szerepel a piaci részesedés folyamatos növelése. Figyelembe véve a nyugdíjbiztosítási piac átalakulását és az ezzel járó konszolidációs igényt, továbbra is jelentős hangsúlyt helyez a nyugdíjpénztári ügyfelek akvizíciójára. Az önkéntes- és magánnyugdíjpénztárak számára végzett minél sikeresebb portfóliókezelés mellett 2018-tól újabb fókuszként jelentkezett a nyilvános befektetési alapok kezelése, továbbá a külső ügyfelek megszerzése. 2021-ben az Alapkezelő elindította ingatlanalap-kezelési üzletágát.

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 2021. június végével 27 db cégből áll, és 11.445 millió Ft-ról született már befektetési döntés.

A **Solus II. Alapot**, amely a Digitális Jólét Kockázati Tőkeprogram (GINOP 8.2.7-18) keretén belül valósul meg 2019. augusztus 16-án vette nyilvántartásba az MNB. A Solus II. Alap 2023 végéig 8 milliárd Ft kockázati tőkét fog befektetni digitalizáció-fókuszú mikro-, kis- és középvállalkozásokba. A portfólió 2021. június végével 13 db cégből áll, és 4 340 millió Ft-ról született már befektetési döntés.

Informatikai szolgáltatásnyújtás

MKB Digital Szolgáltató Zrt.

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

2020-as évben a Pandémia nagy kihívás elé állította a teljes Bankcsoportot informatikai szempontból is, melyet az MKB Digital Zrt-nek köszönhetően zökkenőmentes otthoni munkavégzésre való átállással kezelte. Tavalyi évben sor került két Csoporton kívüli projektben való részvételre is, melyek az első lépcsői a piaci szolgáltatóvá válásnak.

A 2021-es év első felében a fő hangsúlyt a fúziós munkákban való részvétel kapta. Elsőként a Magyar Bankholding Zrt. 2020. december 15-ös megalakulása utáni alpinfrastruktúra kialakítása, majd ezt követően és ezzel párhuzamosan elinduló fúziós munkacsoportokban való részvétel kapta a főszerepet, úgy mint az architektúra tervezés, a projekt portfóliók harmonizálása és az adatszolgáltatások biztosítása. A fúziós folyamatok előrehaladtával a kompetencia központ visszaszervezésére került sor.

2021 első felében évben az elért adózott eredmény 225 millió Ft volt.

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

c) 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 Teljesítményjavaldalmazási MRP Szervezetet, hogy kezelje a Bank vezetői teljesítményjavaldalmazásának 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 teljesítményjavaldalmazások alapjául szolgáló munkavállalói tagi részesedések a Bankra szállnak vissza, ezért az MRP-szervezet speciális célú gazdasági egységként szerepel a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

d) Nem konszolidált vállalkozások

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

Leányvállalatok:

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

Társult vállalkozás:

- Pannonhalmi Apátsági Pincészet Kft.

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások:

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

e) A bemutatott időszakok során értékesített gazdálkodó egységek

Az MKB Bank Nyrt. 100%-os közvetlen tulajdonában álló MKB Digital Zrt. (cg.: 01-10-140287; székhely: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.) 2021. 07. 06. napján értékesítette a ST34DY IT SERVICES Korlátolt Felelősségű Társaságban (cg.: 01-09-358008; székhely: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.) lévő 49%-os közvetlen részesedését, így a továbbiakban sem az MKB Digital Zrt., sem az MKB Bank Nyrt. nem rendelkezik sem közvetlen, sem közvetett tulajdonnal a ST34DY IT SERVICES Kft-ben.

f) A bemutatott időszakok során vásárolt, alapított gazdálkodó egységek

A Bank 100%-os közvetlen tulajdonában álló MKB Inkubátor Kft. megalapította a Fintech Factory Zrt-t 2020.12.30-án, így a Társaság a Bank 100% közvetett tulajdonában áll.

2021.02.28-án az Első Értékpapírosítási Tanácsadó Zrt. (ELÉT ZRT.) 100%-os részvénycsomagjának megvásárlására irányuló tranzakció lezárult, a vételár megfizetése és a részvénytranszfer megtörtént, ezzel az MKB Bank Nyrt. 2021.02.28-al a Társaság kizárólagos tulajdonosa lett.

6. Kockázatmenedzsment

a) Bevezetés és áttekintés

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

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

A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé az Igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll (egy-egy külön nevesített és meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, limitálása, figyelése és jelentése tartozik. A fő kockázatkezelési elvekkel kapcsolatos döntések csoportszinten kerülnek elfogadásra, és azokat a Csoport tagjainak saját döntéshozó szervei egyedileg valósítják meg.

A kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja, a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatos fejlesztések, a kulcsfontosságú kockázatkezelési folyamatok és eljárások naprakészé 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, 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 kötelezettségekkel szemben. Az országkockázat komponensei a transzferkockázat, az állami kockázat és a kollektív adós kockázat.

- részesezési kockázat:
A részesezéshez kapcsolódó kockázatok a következő eseményekből származó potenciális veszteségként kerülnek meghatározásra:
 - saját tőke, vagy alárendelt kölcsöntőke nyújtásából eredő veszteség, így jellemzően a részesezés értékesítése során realizált, illetve csőd következtében előállt veszteség, a részesezés (részbeni) értékvesztése (ide értve az üzleti vagy cégértéken, a goodwill értékén elszámolt értékvesztést) vagyis a befektetés könyv szerinti értékén elszennvedett veszteség, valamint
 - a részesezéshez 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 részesezéshez kapcsolódó egyéb pénzügyi kockázatokból, reputációs kockázatokból, működés kockázatokból, árfolyam kockázatokból 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 üzletviteli 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 tényt, 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 mértékűen kívüli tételek, például garanciák, valamint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában tartott eszközök nyomán is felmerül.

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

A hitelkockázat kezelése

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

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

Minden csoporttagnak be kell vezetnie, és alkalmaznia kell a csoportszinten harmonizált hitelezési szabályzatot, a felhatalmazott döntéshozó szerv által delegált döntési hatásköri rendszer mentén. Minden csoporttag esetében a hitelezéssel kapcsolatos lényegesebb esetekről, eseményekről mind rendszeres, mind ad-hoc bázison jelentés készül a helyi vezetőség, valamint bizonyos esetekben az MKB részére. Minden csoporttag felelős hitelportfóliója minőségéért és eredményéért, valamint a portfólióiban lévő hitelkockázatok nyomon követéséért és ellenőrzéséért. Ez magában foglalja a piaci szektor, földrajzi helyszín

és termék szerinti saját kockázatkonzentrációik kezelését. A Csoportban működő ellenőrzési rendszerek lehetővé teszik a csoporttagok számára, hogy ellenőrizzék és nyomon kövessék az ügyfél- és lakossági termékszegmensek szerinti kitettségeket.

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

2021. június 30.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Egyedileg értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	6 855	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	10 885	-	-	569
Egyedileg értékesített tételek bruttó értéke	-	-	17 740	-	-	569
Egyedileg értékesített tételek után elszámolt értékesítés	-	-	(9 441)	-	-	(327)
Egyedileg értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	8 299	-	-	242
Csoportosan értékesített tételek						
Teljesítő	263 758	67 806	1 095 442	906 778	-	339 823
Nemteljesítő	-	-	17 094	-	-	517
Csoportosan értékesített tételek bruttó értéke	263 758	67 806	1 112 536	906 778	-	340 340
Csoportosan értékesített tételek után elszámolt értékesítés	(34)	(50)	(34 515)	(374)	-	(1 838)
Csoportosan értékesített tételek könyv szerinti értéke	263 724	67 756	1 078 021	906 404	-	338 502
Késedelmes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	249	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	21	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	270	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő	18 334	24 982	52 581	-	-	145 577
Nemteljesítő	-	-	18	-	-	5 622
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	18 334	24 982	52 599	-	-	151 199
Valós értéken értékelt tételek könyv szerinti értéke	-	-	843	485 908	34 927	-
Egyéb függő kötelezettségek						
Egyéb függő kötelezettségek bruttó értéke	-	-	-	-	-	3 356
Egyéb függő kötelezettségekre képzett céltartalék	-	-	-	-	-	(493)
Bruttó érték összesen	282 092	92 788	1 183 988	1 392 686	34 927	495 464
Elszámolt értékesítés összesen	(34)	(50)	(43 956)	(374)	-	(2 658)
Könyv szerinti érték összesen	282 058	92 738	1 140 032	1 392 312	34 927	492 806

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

A pandémia hatása a hitelkockázat kezelésére

Az általános moratórium miatt moratóriumban résztvevő ügyletekre a Bank alaprendszere nem jelenít meg új késedelmeket, a 2020. március 18-i késedelmes állapot befagyasztsra került. A szerződött törlesztési ütemtervet folytató ügyfelek esetében megvalósul a hagyományos hitelviselkedési magatartás mérése.

A moratórium alatt lévő ügyfelek esetében a Csoport az MNB 2021. január 21-i Vezetői Körlevelében megfogalmazott előírások teljesítésére olyan eszközöket alkalmaz, amelyek alkalmasak a hitelkockázatban bekövetkező változások követésére:

Retail ügyfeleknél:

- Fő szabályként elvart a kitettségek átstrukturálttá történő minősítése és ennek következtében a hitelkockázat jelentős növekedése miatt alkalmazott értékvesztés kategóriába (továbbiakban: Stage 2-es kategória) történő átsorolása.
- A fő szabály alóli kivétel vizsgálatához az elsődleges bankkapcsolattal rendelkező ügyfél esetén a jövedelem jóváírások alakulása kerül megfigyelésre. A jóváírások alakulása az MNB körlevelében megfogalmazott vizsgálati szempontok alapján történik.
- A Csoport rendelkezik egy olyan CRM adatokon, számlatörténeten, kártya használati szokásokon alapuló kockázati modellel, aminek segítségével havi szinten az ügyfelek ratingje hitelviselkedési információ nélkül is megadható. Ehhez az adatbázisok havonta rendelkezésre állnak, ezáltal az ügyfélszintű ratingek alakulása vizsgálható.

Vállalati ügyfeleknél:

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

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

Összefoglalva a Csoport jelenlegi modellezési módszertana a fenti információk felhasználásával lehetőséget biztosít arra, hogy az ügyfélkezelés szempontjából jól elhatárolható kockázati profilok kerüljenek kialakításra.

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

6.1.1

2021. június 30.	Hitelszerződések száma	Könyv szerinti érték	Hitelek aránya
Stratégiai üzletágak			
<i>Vállalati hitelek</i>			
Refinanszírozott hitelek	67	12 939	16,79%
Növekedési hitel program	270	16 117	10,27%
Folyószámlahitelek	259	14 469	27,33%
Széchenyi Kártya	883	10 930	17,63%
Autófinanszírozás	149	547	0,57%
Egyéb	1 175	44 174	13,66%
Vállalati hitelek összesen	2 803	99 176	12,70%
<i>Lakossági hitelek</i>			
Jelzáloghitelek	10 984	77 522	40,13%
Forint	10 931	76 895	39,97%
Deviza	53	627	80,18%
Folyószámlahitelek	6 917	582	75,78%
Személyi kölcsön	3 858	2 945	24,64%
Autófinanszírozás	5 754	15 517	15,21%
Egyéb	1 541	25 065	51,28%
Lakossági hitelek összesen	29 054	121 631	33,92%
Stratégiai üzletágak összesen	31 857	220 807	19,38%
Nem stratégiai üzletágak			
CRE	-	-	0,00%
Összesen	31 857	220 807	19,37%

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

A Csoport moratóriummal elő ügyfeleinek kitétsége a következőképpen alakult 2021. június 30-án:

6.1.2

Bruttó érték*	2021. június 30.				Valós értéken értékelt követelések
	Nem értékvesztett követelések		Értékvesztett követelések Stage 3	POCI	
	Stage 1	Stage 2			
<i>Lakossági hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	8 428	775	-	-	33
Közepes hitelkockázat	17 105	82 751	-	1 896	174
Magas hitelkockázat	193	9 139	-	807	4
Default	-	-	5 182	1 664	8
Lakossági hitelek összesen	25 726	92 665	5 182	4 367	219
<i>Vállalati hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	5 358	13	-	-	-
Közepes hitelkockázat	47 664	27 280	-	-	263
Magas hitelkockázat	43	24 687	-	8	-
Default	-	-	8 313	6	-
Vállalati hitelek összesen	53 065	51 980	8 313	14	263
<i>CRE</i>					
CRE összesen	-	-	-	-	-

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

Értékvesztés	2021. június 30.			
	Nem értékvesztett követelések		Értékvesztett követelések Stage 3	POCI
	Stage 1	Stage 2		
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	24	39	-	-
Közepes hitelkockázat	144	1 652	-	320
Magas hitelkockázat	2	279	-	186
Default	-	-	2 930	950
Lakossági hitelek összesen	170	1 970	2 930	1 456
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	8	-	-	-
Közepes hitelkockázat	411	944	-	-
Magas hitelkockázat	8	6 694	-	2
Default	-	-	6 393	-
Vállalati hitelek összesen	427	7 638	6 393	2
<i>CRE</i>				
CRE összesen	-	-	-	-

2020. december 31.					
Bruttó érték*	Nem értékvesztett követelések		Értékvesztett követelések	POCI	Valós értéken értékelt követelések
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
<i>Lakossági hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	33 021	510	-	2	184
Közepes hitelkockázat	89 571	10 969	-	1 708	98
Magas hitelkockázat	4 313	6 871	-	943	4
Default	-	-	5 795	2 188	8
Lakossági hitelek összesen	126 905	18 350	5 795	4 841	294
<i>Vállalati hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	12 540	13	-	-	-
Közepes hitelkockázat	96 860	5 207	-	-	272
Magas hitelkockázat	2 606	34 390	-	-	-
Default	-	-	9 479	-	-
Vállalati hitelek összesen	112 006	39 610	9 479	-	272
<i>CRE</i>					
CRE összesen	-	-	-	-	-

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

2020. december 31.				
Értékvesztés	Nem értékvesztett követelések		Értékvesztett követelések	POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	664	26	-	-
Közepes hitelkockázat	1 957	383	-	231
Magas hitelkockázat	105	221	-	143
Default	-	-	3 288	1 218
Lakossági hitelek összesen	2 726	630	3 288	1 592
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	13	-	-	-
Közepes hitelkockázat	1 353	275	-	-
Magas hitelkockázat	131	7 264	-	-
Default	-	-	7 250	-
Vállalati hitelek összesen	1 497	7 539	7 250	-
<i>CRE</i>				
CRE összesen	-	-	-	-

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

6.1.3

Pénzügyi eszközök módosítása az időszak alatt	2021. június 30.	2020. december 31.
Módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték	1 185 781	1 161 353
Módosítás előtti veszteségekre képzett értékvesztés	(43 956)	(45 959)
Módosítás előtti nettó amortizált bekerülési érték	1 141 825	1 115 394
Módosítás miatti nettó nyereség/(veszteség)	(2 636)	(2 370)
Módosítás utáni nettó amortizált bekerülési ért	1 139 189	1 113 024

c) Megterhelt eszközök

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

6.2

	2021. június 30.		2020. december 31.	
	Könyv szerinti értéke	Valós értéke	Könyv szerinti értéke	Valós értéke
Az adatszolgáltató intézmény eszközei				
Látra szóló követelések	73	73	113	113
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	837 390	816 299	495 488	492 158
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	201 007	201 007	132 220	132 220
Megterhelt eszközök összesen	1 038 470	1 017 379	627 821	624 491

6.3

	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
2021. június 30.		
<i>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</i>		
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	4 835	-
Egyéb kapott biztosíték	-	261 640
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	4 835	261 640
2020. december 31.		
<i>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</i>		
Látra szóló követelések	4 291	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	83 830	-
Egyéb kapott biztosíték	-	347 673
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	88 121	347 673

6.4

	2021. június 30.		2020. december 31.	
	Megfeleltett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezett értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	Megfeleltett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezett értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
<i>Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</i>				
Származtatott ügyletek	411 926	1 038 470	188 727	627 821
Betétek	12 126	11 925	19 835	48 497
Visszavásárlási (repo-) megállapodások	399 800	1 026 545	168 892	579 324
Repo megállapodástól eltérő fedezett betétek	162 791	162 791	2 732	-
	237 009	863 754	166 160	579 324
Megterhelés forrásai összesen	411 926	1 038 470	188 727	627 821

2021. június végén a fentebb hivatkozott végrehajtási rendelet előírásai alapján meghatározott megterhelési arány 34,2 % 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 jelzáloghitelek, a biztosított fedezetek, a marginált 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 marginált származtatott ügyletek többsége a mérlegen belüli kamat és deviza nyitott pozíció fedezése céljából került megkötésre.

d) Tőkemenedzsment

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

Tőkeallokáció

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

Bázel IV

A számítások Bázel IV/CRR2 (575/2013/EU rendelet) szerint készülnek.

A Bázel IV 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 IV három pillérré épül: minimális tőkekövetelmény, felügyeleti felülvizsgálati folyamat és piaci fegyelmező erő. Magyarországon a CRR2 (Capital Requirements Regulation) közvetlenül hatályos.

A Bázel IV 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 IV 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 IV 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 IV 3. pillére a piac fegyelmező erejére vonatkozik, és célja a társaságok átláthatóságának növelése azáltal, hogy a Bázel IV 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

	2021. június 30. Bázel IV IFRS	2020. december 31. Bázel III IFRS
Részvénytőke	100 000	100 000
<i>Jegyzett tőke</i>	<i>100 000</i>	<i>100 000</i>
Tartalékok	92 675	102 997
Halasztott adó	(6 395)	(6 979)
Immateriális javak	(28 214)	(28 679)
AVA - prudens valós értékelés miatti korrekció	(537)	(684)
Tier1: Kiegészítő alapvető tőke	-	-
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	157 529	166 655
Hátrasorolt kötelezettség	36 183	39 165
Tier 2: Járadékos tőkeelemek	36 183	39 165
Szavatoló tőke	193 712	205 820
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	903 951	828 587
Operációs kockázat (OR)	163 823	164 270
Piaci kockázati pozíciók (MR)	22 351	11 770
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	1 090 125	1 004 627
Szavatoló tőke / Összes eszköz	6,39%	7,40%
Tier1 mutató	14,45%	16,59%
Tőke megfelelési mutató	17,77%	20,49%

A fenti táblázat a Bank konszolidált tőke megfelelési mutatóját tartalmazza.

2021. június 30-án a Csoport szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel IV IFRS alapú összege 193,7 milliárd Ft volt. Szavatoló tőke csökkenését - 12,1 milliárd Ft - az a negatív értékelési tartalék és az alárendelt kölcsöntőke, valamint a negatív AVA korrekció csökkenése okozta, mely hatást részben csökkentett a halasztott adó és az immateriális javak illetve az egyéb szavatoló tőke levonás csökkenése.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2020. évi 1 004,6 milliárd Ft-ról 8,5%-kal 1 090,1 milliárd Ft-ra nőtt, 3,6% forintárfolyam erősödés mellett. A kockázattal súlyozott eszközök növekedése a piaci kockázati tőkekövetelmény növekedésének, valamint az üzleti állományok növekedésének, valamint a CRR2 törvényi változásoknak 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 / hitelejjarat meghosszabbítása,
- az eredeti törlesztési ütemterv újratárgyalása, törlesztések átütemezése,
- részletfizetési megállapodások megkötése,
- a fedezeti arány csökkentése kitétség csökkentésével párhuzamosan,
- hitelrefinanszírozás,
- kamatsökkentés, 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 kitételegeknél egyedi értékvesztési tesztet kell elvégezni az értékelés általános alapelvei és módszerei alapján. Az ilyen kockázati értékelés eredményeképpen az értékvesztés képzése és a korábban megképzett értékvesztés 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. 2021. januártól életbe lépő jogszabályi változások miatt az átstrukturálás definíciója változott, amely hatással van az ügykezelés helyének meghatározására. Azon üzleti kezelésben lévő ügyfelek esetében, ahol átstrukturálásra (szerződésmódosításra) kerül sor, a döntéshozatal előtt minden esetben szükséges megvizsgálni, hogy adott döntésre javasolt konstrukciónak, szerződésmódosításnak mekkora lenne a nettó jelenértékre (NPV-re) gyakorolt hatása. Amennyiben az NPV változása nagyobb, mint 1, úgy az ügykezelést a restrukturálási és követeléskezelési szakterületre kell átadni.

A pandémiás helyzethez kapcsolódó, 2021. szeptember 30-ig tartó törlesztési moratórium a Csoport kezelésében lévő, potenciálisan átstrukturálható hitelek tényleges átstrukturálásának lehetőségét és megvalósítását (lejáratának hosszabbítását minden más változatlansága mellett) időben elhalasztja törvényileg - jelen ismereteink szerint - legkorábban 2021. IV. negyedévre tekintettel arra, hogy a Csoport ügyfeleinek jelentős része élt a fizetési moratóriummal.

6.6

2021. június 30. 2020. december 31.

Vállalati szegmens

Átstrukturált pénzügyi eszközök	25 028	10 825
Értékvesztés	(4 484)	(8 623)
Könyv szerinti érték	20 544	2 202

Lakossági szegmens

Átstrukturált pénzügyi eszközök	6 956	8 761
Értékvesztés	(1 173)	(3 162)
Könyv szerinti érték	5 783	5 599

Könyv szerinti érték 26 327 7 801

7. Pénzeszközök

7.1

	2021. június 30.	2020. december 31.
Készpénz és jegybanknál lévő egyenlegek	282 058	294 183
Pénzeszközök	282 058	294 183

A Csoportnak bizonyos betétek 1%-ának megfelelő minimális kötelező tartalékot (2020: 1%) kell fenntartania az MNB-nél. A minimális tartalék az említett betétszámlák április végi egyenlegén alapul, és 2021. június 30-án 18 042 millió Ft volt (2020: 15 583 millió Ft). 2021. június 30-án a pénztárállomány 19 879 millió Ft volt (2020: 22 646 millió Ft).

8. Hitelintézetekkel szembeni követelések

8.1

	2021. június 30.	2020. december 31.
Folyó - és klíringszámlák	29 337	17 518
Pénzpiaci betétek	19 415	46 021
Hitelkihelyezések	44 036	20 059
Hitelintézetekkel szembeni követelések	92 788	83 598
Tárgyidőszak végi értékvesztés	(50)	(40)
Könyv szerinti érték	92 738	83 558

9. Származékos pénzügyi eszközök

9.1

	2021. június 30.			2020. december 31.		
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	11 438	11 438	-	11 677	11 677
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	9	9	-	-	-
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	23 203	23 203	-	11 168	11 168
Opciók	69	208	277	229	188	417
Származékos pénzügyi eszközök	69	34 858	34 927	229	23 033	23 262

10. Értékpapírok

10.1

	2021. június 30.	2020. december 31.
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI) értékpapírok</i>		
Államkötvények	416 709	572 959
Vállalati kötvények	48 742	34 208
Értékvesztés miatti veszteségek	(242)	(273)
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt (AC) értékpapírok</i>		
Államkötvények	835 509	491 125
Vállalati kötvények	71 269	58 981
Értékvesztés miatti veszteségek	(374)	(168)
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) értékpapírok</i>		
Kincstárjegyek	304	96
Államkötvények	12 587	10 377
Vállalati kötvények	244	245
Magyar részvények	74	103
Külföldi részvények	1 642	1 547
Befektetési jegyek	5 606	4 554
Értékpapírok	1 392 312	1 174 027

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 465 451 millió Ft volt. A Csoport a fordulónapon nem rendelkezett FVTOCI tőkeinstrumentummal.

Az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete -12 670 millió Ft-ra változott 3 187 millió Ft-ról.

2021. június 30-án az Értékpapírok teljes összegéből 165 305 millió Ft (2020: 495 488 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 2021. június 30-án -16 231 millió Ft (2020: -3 560 millió Ft).

2021-ben az FVTOCI értékpapírokkal kapcsolatban 4 199 millió Ft nyereség (2020 azonos időszakában: 2 168 millió Ft nyereség) került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokkal kapcsolatban 5 764 millió Ft (2020 azonos időszakában 2 965 millió Ft) kamatbevételt számolt el a Csoport a beszámolási időszak alatt.

11. Ügyfelekkel szembeni követelések

A fordulónapon fennálló, ügyfelekkel szembeni nettó hitelállomány 1 140 032 millió forint, amelyből 1 139 189 millió Ft amortizált bekerülési értéken és 843 millió Ft valós értéken értékelt. A valós értéken értékelt hitelek közül a vállalati hitelek kitettsége 265 millió Ft, míg a lakossági hitelek értéke 578 millió Ft volt 2021 június 30-án.

11.1

	2021. június 30.	2020. december 31.
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>		
Amortizált bekerülési értéken értékelt	1 139 189	1 113 024
Eredményel szemben valós értéken értékelt	843	938
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 140 032	1 113 962

Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken:

11.2

2021. június 30.	Bruttó érték	Értékvesztés Stage 1	Értékvesztés Stage 2	Értékvesztés Stage 3/POCI	Értékvesztés összesen	Könyv szerinti érték
Könyv szerinti érték						
<i>Vállalati hitelek</i>						
Refinanszírozott hitelek	78 363	(279)	(1 024)	(217)	(1 520)	76 843
Növekedési hitel program	162 751	(774)	(4 746)	(271)	(5 791)	156 960
Faktoring	13 520	(40)	(19)	(39)	(98)	13 422
Folyószámlahitelek	54 635	(210)	(584)	(895)	(1 689)	52 946
Széchenyi Kártya	63 329	(220)	(359)	(756)	(1 335)	61 994
Autófinanszírozás	98 042	(1 074)	(1 205)	(435)	(2 714)	95 328
Egyéb	340 730	(2 286)	(6 410)	(8 703)	(17 399)	323 331
Vállalati hitelek összesen	811 370	(4 883)	(14 347)	(11 316)	(30 546)	780 824
<i>Lakossági hitelek</i>						
Jelzáloghitelek	200 366	(274)	(1 615)	(5 885)	(7 774)	192 592
Forint	199 483	(274)	(1 600)	(5 799)	(7 673)	191 810
Deviza	883	-	(15)	(86)	(101)	782
Hitelkártya	2 080	(4)	(286)	(43)	(333)	1 747
Folyószámlahitelek	1 011	(5)	(139)	(99)	(243)	768
Személyi kölcsön	12 467	(137)	(127)	(253)	(517)	11 950
Autófinanszírozás	105 522	(365)	(449)	(2 676)	(3 490)	102 032
Egyéb	49 369	(7)	(50)	(438)	(495)	48 874
Lakossági hitelek összesen	370 815	(792)	(2 666)	(9 394)	(12 852)	357 963
Stratégiai üzletágak összesen	1 182 185	(5 675)	(17 013)	(20 710)	(43 398)	1 138 787
Nem stratégiai üzletágak						
CRE	960	(2)	-	(556)	(558)	402
Összesen	1 183 145	(5 677)	(17 013)	(21 266)	(43 956)	1 139 189

2020. december 31.	Bruttó érték	Értékvesztés Stage 1	Értékvesztés Stage 2	Értékvesztés Stage 3/POCI	Értékvesztés összesen	Könyv szerinti érték
Könyv szerinti érték						
<i>Vállalati hitelek</i>						
Refinanszírozott hitelek	75 197	(313)	(679)	(240)	(1 232)	73 965
Növekedési hitel program	119 609	(705)	(4 898)	(462)	(6 065)	113 544
Factoring	15 642	(138)	(12)	(38)	(188)	15 454
Folyószámlahitelek	40 310	(257)	(342)	(1 086)	(1 685)	38 625
Széchenyi Kártya	45 008	(576)	(93)	(692)	(1 361)	43 647
Autófinanszírozás	90 711	(1 026)	(1 098)	(461)	(2 585)	88 126
Egyéb	417 059	(2 259)	(6 480)	(8 928)	(17 667)	399 392
Vállalati hitelek összesen	803 536	(5 274)	(13 602)	(11 907)	(30 783)	772 753
<i>Lakossági hitelek</i>						
Jelzáloghitelek	197 923	(2 055)	(416)	(6 216)	(8 687)	189 236
Forint	196 733	(2 046)	(406)	(6 003)	(8 455)	188 278
Deviza	1 190	(9)	(10)	(213)	(232)	958
Hitelkártya	2 164	(52)	(51)	(65)	(168)	1 996
Folyószámlahitelek	995	(19)	(68)	(135)	(222)	773
Személyi kölcsön	9 473	(189)	(31)	(342)	(562)	8 911
Autófinanszírozás	99 802	(698)	(224)	(3 036)	(3 958)	95 844
Egyéb	44 154	(480)	(6)	(533)	(1 019)	43 135
Lakossági hitelek összesen	354 511	(3 493)	(796)	(10 327)	(13 354)	339 895
Stratégiai üzletágak összesen	1 158 047	(8 767)	(14 398)	(22 234)	(45 324)	1 112 648
Nem stratégiai üzletágak						
CRE	936	(4)	-	(556)	(560)	376
Összesen	1 158 983	(8 771)	(14 398)	(22 790)	(45 884)	1 113 024

2021-ben az egyéb sor 224 980 millió Ft forgóeszközhitelt, 50 297 millió Ft beruházási hitelt, 48 841 millió Ft konzorciális hitelt, 44 421 millió Ft vásárolt követelésekhez kapcsolódó követelést, 33 927 millió Ft babaváró hitelt, továbbá 25 570 millió Ft szállítási repo miatti követelést tartalmaz.

2020-ban az egyéb sor 234 069 millió Ft forgóeszközhitelt, 82 751 millió Ft szállítási repo miatti követelést, 41 196 millió Ft beruházási hitelt, 76 466 millió Ft konzorciális hitelt tartalmaz, továbbá 46 983 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 a Csoport portfóliójától, a maradó portfólió kezelését a Restrukturálási és Követeléskezelési Igazgatóság végzi.

Az Európai Bizottság által elfogadott Szerkezetátalakítási Terv részét képező EU vállalatok értelmében 2019 végére a maradó CRE (Kereskedelmi Ingatlanfinanszírozott Ügyfelek, korábban SHT) portfólió állományát bruttó 60 milliárd Ft alá kellett csökkenteni. A vállalat a Csoport 2017. év végére maradéktalanul teljesítette, ezen felül 2018-2019-ben sikerült jelentős mértékben tovább csökkenteni a portfóliót. Az EU kötelezettségvállalások teljesítése nyomán 2020-ban a Csoport nyitott az ingatlanfinanszírozás irányába. A CRE portfólió performing ügyletei (10,7 milliárd Ft) 2020-ban visszakerültek normál üzleti kezelésbe. A Restrukturálási és Követeléskezelési Igazgatóság kezelésében egy felszámolás alatt lévő CRE ügyfél maradt (557 millió Ft).

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

Eszköz-realizációs stratégia

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

Értékvesztés

11.3

	2021. június 30.	2020. december 31.
<i>Értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után</i>		
Egyenleg január 1-jén	45 959	46 368
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Keletkeztetés és beszerzés miatti növekedés	1 464	8 078
Kivezetés miatti csökkenés	(2 764)	(12 259)
Hitelkockázat miatti nettó változás	(96)	4 830
Kivezetés nélküli módosítás miatti változás (nettó)	35	146
Teljes leírás miatti értékvesztés csökkenés	(147)	(1 351)
Egyéb módosítás	(494)	147
Tárgyidőszak végi értékvesztés	43 957	45 959

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

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

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

11.3.1

2021. június 30.	Bruttó érték			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	68 704	819	-	1
Közepes hitelkockázat	165 865	104 575	-	2 923
Magas hitelkockázat	2 257	11 332	-	849
Default	-	-	11 112	2 378
Lakossági hitelek összesen	236 826	116 726	11 112	6 151
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	97 717	13	-	-
Közepes hitelkockázat	577 600	40 473	-	-
Magas hitelkockázat	10 136	69 766	-	8
Default	-	-	15 651	6
Vállalati hitelek összesen	685 453	110 252	15 651	14
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	404	-	-	-
Default	-	-	556	-
CRE összesen	404	-	556	-
Összesen	922 683	226 978	27 319	6 165

2021. június 30.	Értékvesztés			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	125	39	-	1
Közepes hitelkockázat	662	2 297	-	506
Magas hitelkockázat	5	330	-	195
Default	-	-	7 413	1 279
Lakossági hitelek összesen	792	2 666	7 413	1 981
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	89	-	-	-
Közepes hitelkockázat	3 739	1 192	-	-
Magas hitelkockázat	1 055	13 155	-	2
Default	-	-	11 314	-
Vállalati hitelek összesen	4 883	14 347	11 314	2
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	2	-	-	-
Default	-	-	556	-
CRE összesen	2	-	556	-
Összesen	5 677	17 013	19 283	1 983

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

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

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 mérlegtétellel 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 kitettségek 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 kitettségek 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.

2021. június 30-án nem volt valós érték fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt hitel.

12. Egyéb eszközök

12.1

	2021. június 30.	2020. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelések	16 448	12 329
Készletek	693	774
Egyéb adókövetelés	5 433	5 594
Értékvesztés	(1 714)	(1 551)
Egyéb eszközök összesen	20 860	17 146

13. Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

13.1

	2021. június 30.	2020. december 31.
Bekertülési érték	8 325	7 295
Társult vállalkozásokban lévő befektetések	8 325	7 295

A Csoport 2021 első félévében 705 millió Ft nyereséget számolt el a tőkemódszerrel konszolidált MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. társult vállalkozásával kapcsolatban, ami növelte a befektetések értékét. 2021. február 28-án az Első Értékpapírosítási Tanácsadó Zrt. (ELÉT ZRT.) 100%-os részvénycsomagjának megvásárlására irányuló tranzakció lezárult, amely további 350 millió Ft-tal növelte a befektetések értékét. Az MKB Digital Zrt. 2021. július 06. napján értékesítette a ST34DY IT SERVICES Korlátolt Felelősségű Társaságban lévő 49%-os közvetlen részesedését, amely a 19,6 millió Ft-tal csökkentette a befektetések értékét.

2021. június 30-i időszakra vonatkozóan a társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai a következők:

13.2

	2021	2020
	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.
<i>Általános adatok</i>		
Tevékenység	Befektetési alapkezelés	Befektetési alapkezelés
Bejegyzés országa	Magyarország	Magyarország
Tulajdoni hányad % (közvetlen és közvetett)	49,00%	49,00%
Szavazati jog %	49,00%	49,00%
Kapcsolat	társult vállalkozás	társult vállalkozás
Bevonás módja	tőkemódszer	tőkemódszer
<i>Pénzügyi adatok</i>		
Pénzeszközök	775	257
Egyéb forgóeszközök	5 323	5 537
Forgóeszközök	6 098	5 794
Befektetett eszközök	302	268
Eszközök összesen	6 400	6 062
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	3 872	546
Rövid lejáratú kötelezettségek	3 872	546
Források összesen	3 872	546
Tőke	2 528	5 516
Részesedés könyv szerinti értéke	5 318	4 613
Egyéb bevételek	2 277	2 130
Bevételek	2 277	2 130
Értécsökkenés	33	18
Adófizetési kötelezettség	125	140
Egyéb ráfordítások	855	554
Ráfordítások	1 013	712
Adózás utáni eredmény	1 264	1 418
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	1 264	1 418
MKB Bank részére teljesített osztalék	-	2 402

14. Immateriális javak és tárgyi eszközök

14.1

2021. június 30.	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	84 629	35 274	22 193	142 096
Növekedés - belső előállítással együtt	7 556	333	584	8 473
Egyéb módosítás	(37)	187	(90)	60
Értékesítések és kivezetések	(6 095)	(285)	(1 066)	(7 446)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	86 053	35 509	21 621	143 183
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	55 950	12 670	15 282	83 902
Éves értécsökkenési leírás	2 216	1 283	1 038	4 537
Értékvesztés miatti veszteség	-	2	19	21
Értékesítések és kivezetések	(290)	(232)	(965)	(1 487)
Egyéb módosítás	(37)	(41)	(133)	(211)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	57 839	13 682	15 241	86 762
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Január 1-jén	28 679	22 604	6 911	58 194
Egyenleg a beszámolási időszak végén	28 214	21 827	6 380	56 421
2020. december 31.	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	76 341	40 723	21 257	138 321
Növekedés - belső előállítással együtt	15 980	3 284	2 906	22 170
Egyéb módosítás	(2)	(95)	(15)	(112)
Értékesítések és kivezetések	(7 653)	(8 638)	(1 841)	(18 132)
Kivezetés kikonzolidálás miatt	(37)	-	(114)	(151)
Egyenleg december 31-én	84 629	35 274	22 193	142 096
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	51 875	12 384	15 155	79 414
Éves értécsökkenési leírás	3 819	1 544	1 758	7 121
Értékvesztés miatti veszteség	295	-	112	407
Értékesítések és kivezetések	(39)	(1 192)	(1 743)	(2 974)
Egyéb módosítás	-	(66)	-	(66)
Egyenleg december 31-én	55 950	12 670	15 282	83 902
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Január 1-jén	24 466	28 339	6 102	58 907
Egyenleg december 31-én	28 679	22 604	6 911	58 194

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

2020-ban a befektetések és fejlesztések legjelentősebb része az azonnali fizetés rendszer bevezetéséhez kapcsolódott.

A beszámolási időszakban a Csoport számos tételt számolt el, amelyek növelték a befektetések és fejlesztések értékét, többek között egyéb irodai IT rendszerfejlesztések és moratóriummal összefüggő fejlesztések aktiválását, a Bank digitális szolgáltatásainak fejlesztéseit, ezenkívül a Csoport folytatta a 2018. június végén lecserélt számlavezető (Core) rendszerének finomhangolását is.

A Használati jog eszköz értékében történő változásokat a 28. fejezet tartalmazza.

15. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

15.1

	2021. június 30.	2020. december 31.
Folyó- és klíring számlák	11 663	3 112
Pénzpiaci betétek	3 959	2 527
Hitelfelvételek	660 209	566 726
Hitelintézetekkel kötött repo ügylet	32 475	2 732
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	708 306	575 097

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek legnagyobb tétele az MNB Növekedési Hitelprogram keretében nyújtott refinanszírozási hitele 237 009 millió Ft értékben.

16. Folyó- és betétszámlák

16.1

	2021. június 30.	2020. december 31.
Vállalkozásokhoz kapcsolódó	1 425 926	1 460 373
Magánszemélyekhez kapcsolódó	415 012	401 888
Repó ügyletek	133 958	-
Folyó- és betétszámlák	1 974 896	1 862 261

2021. június 30-án és 2020. december 31-én a Csoport nem rendelkezett eredménnyel szemben valós értéken értékelt folyó- és betétszámlával.

17. Származékos pénzügyi kötelezettségek

17.1

	2021. június 30.			2020. 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	-	5 463	5 463	-	6 892	6 892
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	11	11	-	4	4
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	9 550	9 550	-	28 416	28 416
Opciók	21	117	138	21	73	94
Származékos pénzügyi kötelezettségek	21	15 141	15 162	21	35 385	35 406

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

18. Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

18.1

	2021. június 30. 2020. december 31.	
Passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek	38 065	34 473
Lízingkötelezettségek	13 788	15 057
Egyéb adókötelezettségek	2 176	1 888
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalékok	2 658	2 831
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	56 687	54 249

Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

18.2

	2021. június 30. 2020. december 31.	
<i>Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék</i>		
Egyenleg január 1-jén	2 830	2 519
Tárgyévi céltartalékképzés	1 398	2 012
Tárgyévi céltartalék-felhasználás/felszabadítás	(1 568)	(1 712)
Megszűnt tevékenység	(2)	11
Egyenleg a beszámolási időszak végén	2 658	2 830

A különböző típusú termékekre képzett céltartalékok részletezése a 30. megjegyzésben található.

19. 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.

19.1

2021. június 30.	Kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Összeg (eredeti devizanemben)	Devizanem	Könyv szerinti érték (HUF)
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2017.05.26	2024.06.14	36 900 000	EUR	13 300
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2019.03.28	2026.04.15	31 000 000	EUR	11 174
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2020.05.26	2028.07.20	51 300 000	EUR	18 490
Összesen				119 200 000	EUR	42 964

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

20. Jegyzett tőke

A Bank hivatalos, kibocsátott, és teljes mértékben befizetett jegyzett tőkéje 100 millió (2020: 100 millió) darab, egyenként 1 000 Ft (2020: 1 000 Ft) névértékű részvényből áll. Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.

21. Tartalékok

Tőketartalék

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

Eredménytartalék

Az eredménytartalék egy gazdálkodó egység működése alatt felhalmozott adózás utáni eredmény 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. 2021-ben az MKB 15 271 millió Ft általános tartalékot jelenített meg (2020: 11 448 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 kivezetésre. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a Csoport az IFRS 9 előírásainak megfelelő értékvesztést képzett, amelyet az értékelési tartalékok között mutat ki.

A Csoport nem alkalmazott átsorolásokat az egyéb átfogó jövedelemben.

Nem-ellenőrző részesedés

A Csoport sem 2021. június 30-án, sem 2020. év végén nem jelenített meg kisebbségi részesedést, ugyanis az MKB Munkavállalói Részvényprogramja lezárult, a résztvevő tagok felé a pénzügyi teljesítés megtörtént.

22. Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek

2020. december 31-én a halasztott adókövetelések összege 6 979 millió Ft volt (ebből az Egyéb átfogó eredményben 380 millió Ft került elszámolásra), a halasztott adókötelezettségek összege 88 millió Ft volt. A beszámolási időszakban a halasztott adókövetelések összege

6 395 millió Ft (ebből az Egyéb átfogó eredményben 1 630 millió Ft került elszámolásra), míg a halasztott adókötelezettségek összege 115 millió Ft volt.

23. Kamatbevétel

23.1

	2021	2020
Pénzeszközök	4 086	340
Hitelintézetekkel szembeni követelések	67	108
Ügyfelekkel szembeni követelések	17 280	16 141
Származékos ügyletek	5 791	3 036
Értékpapírok	9 759	6 158
Kamatbevétel	36 983	25 783

Különböző jogcímenek 2021-re vonatkozóan a kamatbevételen belül 414 millió Ft (2020: 495 millió Ft) került elszámolásra az értékvesztett pénzügyi eszközök után.

24. Kamatráfordítás

24.1

	2021	2020
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 656	774
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 372	1 385
Kibocsátott kötvények	1	49
Hátrasorolt kötelezettségek	952	901
Kamatráfordításhoz hasonló egyéb ráfordítás és jutalék	177	145
Származékos ügyletek	7 666	8 058
Kamatráfordítás	12 824	11 312

25. Nettó jutalék- és díjbevétel

25.1

	2021	2020
Jutalék- és díjbevétel	15 744	14 799
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	9 060	8 746
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	1 952	1 013
Bankkártyák	1 289	1 320
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	2 310	2 158
Egyéb jutalék- és díjbevételek	1 133	1 562
Jutalék- és díjráfordítások	4 111	3 508
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	150	222
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	1 839	757
Bankkártyák	906	898
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	326	368
Egyéb jutalék- és díjbevételek	890	1 263
Nettó jutalék- és díjbevétel	11 633	11 291

26. Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés

26.1

	Megjegyzés	2021	2020
<i>Értékvesztés képzés / (visszaírás)</i>			
Hítelinázzatokkal szembeni követelések után	8	(10)	(21)
Ügyfelekkel szembeni követelések után	11	(1 076)	2 980
Értékpapírok után	10	181	217
Egyéb eszközökre	12	204	(13)
Kivezetési veszteség		13	(2)
Értékesítésre tartott eszközök	35	(810)	(25)
<i>Céltartalék képzés / (visszaírás)</i>			
Garanciákra és függő kötelezettségekre	30	(211)	(209)
Értékvesztés- és céltartalék képzés / (visszaírás)		(1 709)	2 927

27. Nyereségadó

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

27.1

	2021	2020
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás</i>		
Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	1 817	15
<i>Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás</i>		
Átmeneti különbözetek keletkezése és (visszafordulása)	1 862	22
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	3 679	37

A beszámolási időszakban és 2020-ban 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 eredményben elszámolt halasztott adó ráfordítás összege, amely a tárgyidőszaki átmeneti különbözeteket tartalmazza, a beszámolási időszakban 1 862 millió Ft volt.

28. 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.

28.1

2021. június 30.	Egyéb eszköz	Ingatlan	Járművek	Számítástechnikai eszközök	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	17	10 658	-	1 178	11 853
Növekedés	-	287	27	52	366
Átértékelés	-	(104)	-	-	(104)
Értékesítések és kivezetések	(1)	-	-	-	(1)
Egyéb módosítás	-	(176)	-	-	(176)
Egyenleg június 30-án	16	10 665	27	1 230	11 938
<i>Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>					
Egyenleg január 1-jén	8	3 739	-	223	3 970
Időszaki értékcsökkenés	2	880	1	143	1 026
Átértékelés	-	(41)	-	-	(41)
Kivezetések	(1)	-	-	-	(1)
Egyenleg június 30-án	9	4 578	1	366	4 954
<i>Könyv szerinti érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	9	6 919	-	955	7 883
Egyenleg június 30-án	7	6 087	26	864	6 984

2020. december 31.	Egyéb eszköz	Ingatlan	Járművek	Számítás-technikai eszközök	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	17	8 259	-	412	8 688
Növekedés	-	2 225	-	766	2 991
Átértékelés	-	(98)	-	-	(98)
Egyéb módosítás	-	109	-	-	109
Egyenleg december 31-én	17	10 495	-	1 178	11 690
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>					
Egyenleg január 1-jén	4	2 921	-	138	3 063
Időszaki értécsökkenés	4	887	-	85	976
Átértékelés	-	(69)	-	-	(69)
Egyenleg december 31-én	8	3 739	-	223	3 970
<i>Könyv szerinti érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	13	5 338	-	274	5 625
Egyenleg december 31-én	9	6 756	-	955	7 720

28.2

	2021. június 30.	2020. december 31.
3 hónapon belül	683	586
3 hónap és 1 év között	3 272	2 412
1-3 év között	8 137	6 931
3-5 év között	5 153	3 548
5 éven túl	12 244	10 889
Lízingkötelezettségek szerződés szerinti értéke	29 489	24 366

28.3

	2021. június 30.	2020. december 31.
Hosszú lejáratú	17 215	13 188
Rövid lejáratú	2 670	1 869
Lízingkötelezettség könyv szerinti értéke	19 885	15 057

28.4

	2021	2020
Lízingkötelezettségek után elszámolt kamatráfordítás	547	539
Éves értécsökkenési leírás	(1 026)	(467)
Lízingek miatti pénzkíáramlás	811	336

28.5

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Indexhez kötött lízingdíjak	676	1 326	1 102	335	233	153	114	74	3

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 8 millió Ft a beszámolási időszakban.

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

29. Egy részvényre jutó eredmény

Alapérték

Az egy részvényre jutó eredmény 2021. június 30-i alapértékének kiszámítása a törzsrészesvényesek rendelkezésére álló 38 225 millió Ft eredmény (2020. december 31-én: 8 423 millió Ft, 2020. június 30-án: -1 986 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrészesvények súlyozott átlagának 100 000 ezer darab (2020. december 31-én: 100 000 ezer darab, 2020. június 30-án: 99 906 ezer darab) értéke alapján történt.

2021. június 30.

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)}} = \frac{38\,225 \text{ millió Ft}}{100\,000 \text{ ezer}} = 382 \text{ Ft}$$

2020. december 31.

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

2020. június 30.

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

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

2021. június 30.

$$\text{Hígított egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya figyelembe véve a hígítási tényezőket (ezer)}} = \frac{38\,225 \text{ millió Ft}}{100\,000 \text{ ezer}} = 382 \text{ Ft}$$

2020. december 31.

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

2020. június 30.

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

30. Függő tételek és kötelezettségek

30.1

2021. június 30.	Bruttó érték	Céltartalék				Nettó érték
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	IAS 37	
<i>Függő kötelezettségek</i>						
Garanciák és hasonló kötelezettségek	116 325	(214)	(263)	(47)	-	115 801
Akkreditívekkel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	16 568	(26)	-	(15)	-	16 527
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	10 702	-	(7)	-	(493)	10 202
Függő kötelezettségek összesen	143 595	(240)	(270)	(62)	(493)	142 530
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>						
Le nem hívott hitelkeretek	351 869	(634)	(563)	(396)	-	350 276
Jövőbeni kötelezettségek összesen	351 869	(634)	(563)	(396)	-	350 276

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

31. Becslések és feltételezések

A vezetőség egyeztetti 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 jövőbeni cash-flow-k becslésétől, a csoportos képzéseknél pedig az alkalmazott modellfeltevésektől és paramétereiktől függ.

Bizonytalan vagy előre nem jelezhető események jelentős módosításokhoz vezethetnek, az értékvesztés tekintetében vagy pedig pótlólagos értékvesztések elszámolását tehetik szükségessé. A számviteli beszámolás során meghatározott értékek nem valós értékek vagy piaci értékek, amelyek a biztosítékul szolgáló eszközök független felek részére történő

értékesítése során alakulnának ki.

A valós érték meghatározása

Az olyan pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre vonatkozó valós érték meghatározásához, amelyek tekintetében nincs megfigyelhető piaci ár, értékelési technikákat kell alkalmazni, amint az a számviteli politikában szerepel. Az olyan pénzügyi instrumentumok esetében, amelyekkel csak ritkán kereskednek és árfolyamuk nem nyilvános, a valós érték kevésbé objektív, és különböző mértékű megítéléseket tesz szükségessé a likviditástól, a koncentrációtól, a piaci tényezők bizonytalanságától, az árazási feltevésektől és a konkrét instrumentumot érintő egyéb kockázatoktól függően. Lásd még lentebb az „Pénzügyi instrumentumok értékelése” cím alatt.

A Csoport számviteli politikájának alkalmazása során hozott kritikus számviteli döntések

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

Pénzügyi instrumentumok értékelése

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31.1

	Megjegyzés	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
<i>2021. június 30.</i>					
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	34 927	-	34 927
Értékpapírok	10	410 728	75 181	-	485 909
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	-	843	843
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	15 162	-	15 162
Összesen		410 728	125 270	843	536 841
<i>2020. december 31.</i>					
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	23 262	-	23 262
Értékpapírok	10	544 554	79 535	-	624 089
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	-	938	938
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	35 406	-	35 406
Összesen		544 554	138 203	938	683 695

A valós érték hierarchia szintek meghatározása és a szintek közti átmozgások a Számviteli Politikával összhangban vannak (lásd 4. megjegyzés). 2021. 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 mérlegsorokkal.

Valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok kockázat-típusonként:

31.2

	Megjegyzés	Kamat	Árfolyam	Egyéb
<i>2021. június 30.</i>				
Származékos pénzügyi eszközök	9	26 225	11 715	9
Értékpapírok	10	478 587	21 021	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	843	22	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	10 509	5 601	11
Összesen		516 164	38 359	20
<i>2020. december 31.</i>				
Származékos pénzügyi eszközök	9	12 094	11 997	-
Értékpapírok	10	617 886	36 033	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	938	22	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	28 416	6 892	98
Összesen		659 334	54 944	98

32. Számviteli besorolások és valós értékek

A lentebb közzétett becstelt 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 31. megjegyzések), amelyeket jelentősen befolyásolnak a becstelt jövőbeli cash flow-k és diszkontráták összegére és időzítésére vonatkozó feltevések. Sok esetben az értékelte portfólió mérete miatt nem lenne lehetséges azonnal realizálni a becstelt valós értékeket.

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

32.1

2021. június 30.	Megjegyzés	Eredménnyel szemben valósan értékelt	Amortizált bekeřülési értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>						
Pénzeszközök	7	-	282 058	-	282 058	282 058
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	92 738	-	92 738	92 132
Származékos pénzügyi eszközök	9	34 927	-	-	34 927	34 927
Értékpapírok	10	20 456	906 403	465 453	1 392 312	1 375 369
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	843	1 139 189	-	1 140 032	1 087 210
Összesen		56 226	2 420 388	465 453	2 942 067	2 871 696

Pénzügyi kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	708 306	-	708 306	708 306
Folyó- és betétszámlák	16	-	1 974 896	-	1 974 896	1 974 896
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	15 162	-	-	15 162	15 162
Hátrasorolt kötelezettségek	19	-	42 964	-	42 964	42 964
Összesen		15 162	2 726 166	-	2 741 328	2 741 328

2020. december 31.	Megjegyzés	Eredménnyel szemben valósan értékelt	Amortizált bekeřülési értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
--------------------	------------	--------------------------------------	--	--	-------------------------------	----------------------

Pénzügyi eszközök

Pénzeszközök	7	-	294 183	-	294 183	294 183
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	83 558	-	83 558	82 642
Származékos pénzügyi eszközök	9	23 262	-	-	23 262	23 262
Értékpapírok	10	16 922	549 938	607 167	1 174 027	1 172 547
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	938	1 113 024	-	1 113 962	1 086 079
Összesen		41 122	2 040 703	607 167	2 688 992	2 658 713

Pénzügyi kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	575 097	-	575 097	575 097
Folyó- és betétszámlák	16	-	1 862 261	-	1 862 261	1 862 261
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	35 406	-	-	35 406	35 406
Hátrasorolt kötelezettségek	19	-	44 724	-	44 724	44 724
Összesen		35 406	2 482 082	-	2 517 488	2 517 488

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 árának használatával becsüljük meg. További információt a 10. megjegyzés tartalmaz.

Ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések valós értéke megfigyelhető piaci ügyleteken alapul, ha rendelkezésre állnak ilyenek. Megfigyelhető piaci ügyletek hiányában a valós érték becslése diszkontált cash-flow modellek alkalmazásával történik. A teljesítő hitelek közül amennyire lehetséges homogén csoportokat képzünk kuponrátánként elkülönítve. Általában a szerződéses cash-flow-k egy olyan kamatlábbal kerülnek diszkontálásra, amely két komponens összege. Az egyik eleme az a kamatláb, amelyért az ügyfél hitelt kapna a jelentéskészítés időpontjában másik eleme az ügyfélhez kötődő felár. A felhasznált kamatláb megtalálható a 2021. június 30-án érvényes kondíciós listában és az ügyfél felár elérhető a Bank rendszereiben. Az újradiszkontált cash-flow-k azzal az értékvesztési százalékkal kerülnek csökkentésre, amelyet értékvesztés elszámolásához használtunk, és ezt tekintjük a hitelporfólió valós értékének. A 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.

33. Kapcsolt felek

A Csoport kapcsolt felei közé tartoznak a következők: anyavállalatok, leányvállalatok, társult vállalkozások, közös vezetésű vállalatok, a kulcsfontosságú vezetők és közeli családtagjaik, auditorok, valamint olyan gazdálkodó egységek, amelyek felett a kapcsolt felek, kulcsfontosságú vezetők vagy közeli családtagjaik gyakorolnak ellenőrzést, közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást, vagy amelyekre vonatkozóan jelentős szavazati joguk van. A kormányzati szervek kivételt képeznek az IAS 24. standard 25. bekezdése alapján az általános

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

Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

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

33.1

	Tulajdonosok és csoportjaik		Nem konszolidált leányvállalatok		Társult vállalkozások		Vezető tisztségviselők		Egyéb kapcsolt felek	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<i>Eszközök</i>										
Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 720	884	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	6 124	-	1 971	1 745	268	-	69	183	49	208
Származékos pénzügyi eszközök	347	-	-	-	-	-	7	-	1	372
Adósságinstrumentumok	13 379	14 109	1 079	1 086	-	-	-	-	-	-
Tőkeinstrumentumok	-	-	1 853	1 503	610	150	-	-	-	137
<i>Kötelezettségek</i>										
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	55 314	53 433	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	1 194	671	1 113	854	446	74	300	289	244	3 328
Származékos pénzügyi kötelezettségek	377	852	-	-	-	-	1	-	-	506
Egyéb kötelezettségek	140	1	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eredménykimutatás</i>										
Kamatbevétel	225	705	23	16	1	-	1	4	1	2
Kamatráfordítás	(632)	(369)	(1)	(3)	-	-	-	-	-	(2)
Nettó jutalék- és díjbevétel	(15)	193	9	15	25	64	1	49	4	18
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	(8)	(110)	(6)	(11)	(2)	(2)	(429)	(1 175)	(1)	(12)
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>	-	10	2 618	2 864	13	-	505	515	-	994
<i>Értékvesztés</i>	28	5	4 090	3 984	3	-	(6)	1	(1)	2

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:

33.2

	2021	2020
Rövid távú munkavállalói juttatások	217	238
Végkielégítések	11	72
Részvényalapú juttatások	200	200
Összesen	428	510

34. Szegmensinformációk

Az alábbi szegmensinformációk összeállítása az IFRS 8 „Működési szegmensek” standarddal összhangban történt, amely előírja a gazdálkodó egység működési szegmenseire vonatkozó pénzügyi információk közzétételét. A „vezetési megközelítést” követi, amely szerint a működési szegmenseket a gazdálkodó egység komponenseire vonatkozó, a legfőbb működési döntéshozó által a források szegmensek közötti felosztása és az egyes szegmensek teljesítményének értékelése céljából rendszeresen ellenőrzött belső jelentések alapján kell azonosítani. A Csoport számára történő vezetőségi jelentés-készítés a következő szegmensek bemutatásával történik.

Üzleti szegmensek

A Csoport által meghatározott üzleti szegmensek a szervezeti felépítéshez igazodnak, amint az a vezetőségi jelentéskészítési rendszerekben tükröződik. A Csoport öt önálló, piacokkal és egyedi termékekkel rendelkező üzletági szegmensben végzi tevékenységét. Minden üzletágnak megvannak a szervezeti egységekre lebontott saját célkitűzései, amelyek összhangban állnak a csoportszintű általános stratégiai irányokkal.

2021. 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 fiókhálózatán, 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 (2020: 51) teljes körű szolgáltatást nyújtó fiókból és alfiókból álló hálózatán, ATM-jain, 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).

34.1

2021. június 30.	Megjegyzés	Vállalati ügylek	Euroleasing Csoport / Lízing	Lakossági ügylek és private banking	Intézményi ügylek	Egyéb	Összesen
Eszközök							
Pénzeszközök	7	-	-	-	282 058	-	282 058
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	1	-	92 737	-	92 738
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	-	-	34 927	-	34 927
Értékpapírok	10	100 733	-	-	1 291 579	-	1 392 312
Ügylekkel szembeni követelések	11	685 904	197 359	256 769	-	-	1 140 032
Értékcsökkentésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	35	28	-	-	-	-	28
Egyéb eszközök	12	-	-	-	-	20 860	20 860
Tényleges adókövetelések	-	-	-	-	-	52	52
Halasztott adókövetelések	22	-	-	-	-	6 395	6 395
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	13	-	-	-	-	8 325	8 325
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	-	-	-	-	56 421	56 421
Összesen		786 665	197 360	256 769	1 701 301	92 053	3 034 148
Kötelezettségek							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	-	-	708 306	-	708 306
Folyó- és betétszámlák	16	1 439 879	-	415 012	120 005	-	1 974 896
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	64	-	15 098	-	15 162
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18	38 235	-	3 656	-	14 796	56 687
Tényleges adókötelezettségek	-	-	-	-	-	684	684
Halasztott adókötelezettségek	22	-	-	-	-	115	115
Hátrasorolt kötelezettségek	19	-	-	-	42 964	-	42 964
Saját tőke	20, 21	-	-	-	-	235 334	235 334
Összesen		1 478 114	64	418 668	886 373	250 929	3 034 148
Eredménykimutatás							
Kamatbevétel	23	7 958	3 074	5 530	18 708	1 713	36 983
Kamatkiadás	24	(730)	(1)	(21)	(9 755)	(2 317)	(12 824)
Nettó jutalék eredmény	25	9 229	(87)	3 343	(852)	-	11 633
Egyéb eredmény	-	(2 278)	(301)	1 250	40 982	(7 165)	32 488
Veszteségek fedezetére (képzett) / visszaírt értékvesztés és céltartalék	26	555	194	865	(49)	144	1 709
Banküzemi költségek	-	(10 713)	(1 849)	(9 990)	(3 218)	(1 015)	(26 785)
Bankadó ráfordítás	-	-	-	-	-	(2 005)	(2 005)
Részvétel a társult vállalkozások eredményéből	-	-	-	-	-	705	705
Szegmens eredmény		4 021	1 030	977	45 816	(9 940)	41 904
Egyéb információk							
Tőkekiadások	-	-	-	1 014	-	7 519	8 533
Értékcsökkenés és amortizáció	14	-	-	-	-	4 537	4 537
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítás	-	691	119	645	208	65	1 728

2020. december 31.	Megjegyzés	Vállalati ügylek	Euroleasing Csoport / Lízing	Lakossági ügylek és private banking	Intézményi ügylek	Egyéb	Összesen
Eszközök							
Pénzeszközök	7	-	-	-	294 183	-	294 183
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	-	-	83 558	-	83 558
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	-	-	23 262	-	23 262
Értékpapírok	10	82 187	-	-	1 091 840	-	1 174 027
Ügyletekkel szembeni követelések	11	685 304	183 971	244 687	-	-	1 113 962
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	35	504	-	-	-	1 029	1 533
Egyéb eszközök	12	-	-	-	-	17 146	17 146
Tényleges adókövetelések		-	-	-	-	1 468	1 468
Halasztott adókövetelések	22	-	-	-	-	6 979	6 979
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	13	-	-	-	-	7 295	7 295
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	-	-	-	-	58 194	58 194
Összesen		767 995	183 971	244 687	1 492 843	92 111	2 781 607
Kötelezettségek							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	-	-	575 097	-	575 097
Folyó- és betétszámlák	16	1 460 373	-	401 888	-	-	1 862 261
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	-	-	35 406	-	35 406
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18	39 076	-	3 331	-	11 842	54 249
Tényleges adókötelezettségek		-	-	-	-	3	3
Halasztott adókötelezettségek	22	-	-	-	-	88	88
Hátrasorolt kötelezettségek	19	-	-	-	44 724	-	44 724
Saját tőke	20, 21	-	-	-	-	209 779	209 779
Összesen		1 499 449	-	405 219	655 227	221 712	2 781 607
Eredménykimutatás							
Kamatbevétel	23	12 724	6 011	10 525	25 833	(785)	54 308
Kamatkiadás	24	(709)	(2)	(51)	(25 236)	1 330	(24 668)
Nettó jutalék eredmény	25	13 981	(131)	6 375	3 343	-	23 568
Egyéb eredmény		(5 829)	193	1 991	28 825	(17 309)	7 871
Veszteségek fedezetére (képzett) / visszaírt értékvesztés és céltartalék	26	(4 242)	(933)	(2 875)	(134)	216	(7 968)
Banküzemi költségek		(18 683)	(3 603)	(17 234)	(5 632)	110	(45 042)
Bankadó ráfordítás		-	-	-	-	(1 800)	(1 800)
Részvétel a társult vállalkozások eredményéből		-	-	-	-	2 949	2 949
Szegmens eredmény		(2 758)	1 535	(1 269)	26 999	(15 289)	9 218
Egyéb információk							
Tőkekiadások		-	-	6 102	-	16 068	22 170
Értékesítéskorrekció és amortizáció	14	-	-	-	-	7 121	7 121
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítás		871	167	795	260	(5)	2 088

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.

35. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

A Csoport 2020. december 31-én nettó 504 millió Ft összegű hitelportfóliót sorolt át értékesítésre tartott befektetési eszközzé (bruttó értéke 2 975 millió Ft, a kapcsolódó értékvesztés 2 471 millió Ft volt). Továbbá a Csoport értékesítésre tartott befektetett eszközként mutatta ki az MKB Üzemeltetési Kft. tulajdonában álló egyik ingatlanját 1 029 millió Ft értékben, az ingatlan értékesítése 2021 első félévében megtörtént.

A Csoport 2021 első félévében 64 millió Ft veszteséggel értékesítette követeléseit. A beszámolási időszak végén az Értékesítésre tartott befektetési eszközök és megszűnt tevékenységek nettó összege 28 millió Ft volt (a bruttó értéke 47 millió Ft, a kapcsolódó értékvesztés 19 millió Ft).

Az értékesítésre tartott befektetési eszközök és tevékenységek a következőket tartalmazzák:

35.1

	2021	2020
Eszközök		
Ügyfelekkel szembeni követelések	28	504
Immateriális javak és tárgyi eszközök	-	1 029
Értékesítésre tartott eszközök összesen	28	1 533

36. Állami támogatások

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

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

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

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

2015. október 6-án a Monetáris Tanács az NHP – fokozatos kivezetését szolgáló – harmadik szakasza elindításáról döntött. A program harmadik szakasza két pillérből áll, a II. pillérben a forint refinanszírozási hitelhez egy piaci árazású euro/forint csereügylet (CIRS) kapcsolódik,

amely lehetővé teszi hitelintézetek számára, hogy devizában nyújtsanak finanszírozást – árfolyamkockázat nélkül – a természetes devizafedezettel rendelkező KKV-k részére.

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

A koronavírus-járvány negatív gazdasági hatásainak tompítása, a hitelpiaci zavarok elkerülése érdekében az MNB 2020. április 20-án elindította az NHP részét képező NHP Hajrá konstrukciót, melynek keretösszegét a Monetáris Tanács 1 500 milliárd Ft összegben határozta meg. A Monetáris Tanács 2020. november 17-i döntésével 1 000 milliárd Ft-tal 2 500 milliárd Ft-ra emelte meg az NHP Hajrá konstrukció keretösszegét, majd 2021 áprilisában tovább emelte, így elérte a 3 000 milliárd Ft-ot. A keret felhasználásával az NHP Program várhatóan kivezetésre kerül.

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

Az MKB Bank a program minden fázisában részt vett, és a program kezdete óta 597 911 millió Ft hitelt nyújtott kis- és középvállalatok részére 2,5% kamatozással és 56 millió eurót a harmadik fázissal. 2021. június 30-ig bezárólag az NHP Hajrá konstrukció keretében 175 769 millió Ft hitelkihelyezés történt. A Csoport 2019 IV. negyedévében 7 milliárd Ft értékű NHP Földvásárlási Hitelprogram keretében kihelyezett hitelt vett át az MFB Zrt.-től.

Az NHP keretében nyújtott forintban denominált hiteleket a Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli, azonban a bekerülés időpontjában a valós érték és a könyv szerinti érték különbözetét mind a hitelek, mind pedig az MNB által biztosított források tekintetében elhatárolta Egyéb eszközök (5 128 millió Ft) és Egyéb kötelezettségek (17 562 millió Ft) közé, amit a hitelek futamideje alatt amortizál az eredménykimutatásba. Ezt a különbözetet a piaci és a támogatott kamatláb közötti eltérés okozta.

2021. június 30-án a forintban denominált hitelek valós értéke 137 530 millió Ft volt (2020: 146 043 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.

37. 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:

37.1

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

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

A beszámolási időszakban a Bank nem indított újabb Munkavállalói Résztulajdonosi Programot.

38. A beszámolási időszak vége utáni események

Az MKB Bank Nyrt. 100%-os közvetlen tulajdonában álló MKB Digital Zrt. (cg.: 01-10-140287; székhely: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.) 2021. 07. 06. napján értékesítette a ST34DY IT SERVICES Korlátolt Felelősségű Társaságban (cg.: 01-09-358008; székhely: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.) lévő 49%-os közvetlen részesedését, így a továbbiakban sem az MKB Digital Zrt., sem a Bank nem rendelkezik sem közvetlen, sem közvetett tulajdonnal a ST34DY IT SERVICES Kft-ben.

Az MKB Bank Nyrt. 2021. július 7-i rendkívüli közgyűlése a Bank Felügyelőbizottság tagjai soraiba választotta Bechtold Balázs munkavállalói küldöttet 2021.július 7-től 2026. július 6-ig terjedő időtartamra, illetve Dobi Kitti munkavállalói küldöttet 2021. július 25-től 2026. július 24-ig terjedő időtartamra azzal, hogy a tisztség betöltésének és hatálybalépésének feltétele a Magyar Nemzeti Bank engedélyének rendelkezésre állása. Hatálybalépésük időpontja 2021 július 26.

A MKB Bank Nyrt. 2021. július 7-i rendkívüli közgyűlése a Bank Igazgatóságának tagjai soraiba választotta Ginzer Ildikó úrhölgyet 2021. július 7-től 2026. július 6-ig terjedő időtartamra, illetve dr. Piller Zsuzsa úrhölgyet 2021. július 25-től 2026. július 24-ig terjedő időtartamra azzal, hogy a tisztség betöltésének és hatálybalépésének feltétele a Magyar Nemzeti Bank engedélyének rendelkezésre állása. Ginzer Ildikó megbízatása 2021. szeptember 13-val hatályosult.

A Moody's Investors Service (Moody's) hitelminősítő 2021. július 13-án az MKB Bank Nyrt. hosszútávú betétminősítését Ba1-re változtatta, pozitív kilátás mellett.

Kardos Imre igazgatósági tagi megbízatásának határozott időtartama 2021. július 24. napjával lejárt, igazgatósági tagi megbízatása a határozott idő lejártával megszűnt.

Godena Albert felügyelőbizottsági tagi megbízatásának határozott időtartama 2021. július 24. napjával lejárt, felügyelőbizottsági tagi megbízatása a határozott idő lejártával megszűnt.

A fordulónapot követően jelent meg a Magyar Közlönyben az 536/2021. (IX. 15.) Korm. rendelet, amely módosította a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII. 22.) korm. rendeletet. Az 536/2021 (IX. 15.) korm.rendelet a természetes személyek hitelkártya és folyószámla hitelszerződésai vonatkozásában fogalmaz meg visszamenőleges hatállyal kamatszámítási követelményeket, amelyek jogi értelmezése folyamatban van. A bankok számára 60 nap áll rendelkezésre a kormányrendelet követelményeinek teljesítésére. Az MKB Csoport féléves pénzügyi kimutatásainak elfogadásakor még nem áll rendelkezésre pontos számszaki információ a kormányrendelet hatásáról. A Csoport hitelkártya és folyószámla hiteleivel kapcsolatosan további információkat a 6.1.1 és a 11.2-es fejezetek tartalmaznak.

ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) VEZETŐSÉGI JELENTÉS

MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

Nemzetközi Makrogazdasági környezet

A koronavírus-járvány körüli bizonytalanságok 2021 első felében sem múltak el. A járvány harmadik hulláma megelőzte a vakcinák szélesebb körben való elterjedését. Azonban a második negyedévre a járvány körüli bizonytalanság mérséklődött, az oltások globálisan zajlottak, eltérő intenzitás mellett. Így a gazdaságok újrainyitása világszerte megkezdődhetett.

GDP

2021 első negyedéves adatok alapján az amerikai és európai gazdaság alkalmazkodott a járványhelyzethez. A fejlett gazdaságok a második negyedévben már növekedést mutattak (az USA 12,2%, az eurózána 13,7%, év/év alapon). A nemzetközi szervezetek javítottak a globális növekedési kilátásokon, azaz az OECD májusi becslése 5,8%-os átlagos globális növekedést várt a korábbi 4,2%-os kilátás helyett, az IMF áprilisi becslése 6,0%-os bővülést prognosztizált az idei évre, míg az ENSZ Statisztikai Részlege 5,4%-ot. 2022-ben azonban már mérsékeltebb ütemű gazdaság bővülés következhet, az OECD és IMF előrejelzése alapján 4,4%, míg az ENSZ 4,1%-os növekedést vár.

Az USA GDP-je a második negyedévben meghaladta a járvány előtti szintjét. Intézményi prognózisok szerint 2021-ben jelentős gazdasági növekedés következik be a tengerentúlon, jelenleg 6-7% között szóródnak az előrejelzések (IMF 6,4%, OECD 6,9% és Fed 7%), a piaci várakozások 6,6%-os növekedésről szólnak; míg 2022-ben is dinamikus, de az idei kiugró növekedéshez képest lassabb bővülés jöhet (OECD 3,6%, IMF 3,5%, Fed 3,3%, piaci várakozás 4,2%). Az eurózána GDP-je nemzetközi szervezetek becslése alapján csupán 2022-ben érheti el a válság előtti szintjét. 2021-ben 4,3-4,8% közötti bővülés következhet be (Európai Bizottság: 4,8%, ECB: 4,6%, OECD: 4,3%, piaci várakozás: 4,6%), amelyet 2022-ben 4,3-4,7%-os növekedés követhet (Európai Bizottság: 4,5%, EKB: 4,7%, OECD: 4,4%, piaci várakozás: 4,3%).

Hozamkörnyezet

A koronavírus-járvány negatív gazdasági hatásainak enyhítése céljából, a Fed 2020 márciusa óta 0-0,25% között tartja az irányadó kamatsávit. Az amerikai jegybank legfrissebb, 2021. júniusi előrejelzése szerint 2022 végéig a jelenlegi alacsony szinten maradhat a kamatsáv. 2021-ben már a gazdasági növekedés és az emelkedő infláció válhat meghatározóvá. A Fed által kiemelten figyelt inflációs mutató, a PCE-árindex a januári 1,4%-ról fokozatosan, hónapról hónapra emelkedett, júniusban elérve a 3,5%-ot. Ennek mozgatórugói a gazdasági nyitás utáni keresletélénkülés, rövid távú kínálati korlátok (hiányok), tavaszi bázishatások, valamint az 1 900 milliárd dolláros mentőcsomag várható inflációs hatásai. Azonban a Fed szerint ezek a hatások átmenetiek lesznek. Jerome Powell, a Fed elnöke hangsúlyozta, rugalmasságra törekszenek az inflációval kapcsolatban, így mivel huzamosabb ideig 2% alatti szinten járt a mutató, céljuk, hogy egy ideig kismértékben 2% feletti infláció legyen (erre a tavaly ősszel átdolgozott inflációs célkövetési rendszer ad lehetőséget, az átlagosan 2%-os inflációs célkitűzéssel). Mindezekon felül jelentős kötvényvásárlási programot működtetnek a tengerentúlon. A 10 éves amerikai állampapír-piaci hozam az első negyedévben 0,9-1,7% között mozgott és a negyedévet 1,74%-on zárta, majd a második negyedévben 1,44-1,71% között váltakozott és 1,47%-on zárt.

Az EKB 2021 első félévben nem változtatott az irányadó kamatokon (a refinanszírozási műveletek kamatlába 0,00%, az aktív oldali és a betéti rendelkezésre állás kamatlába 0,25% és -0,50%), miközben a gazdasági stimulus jegyében jelentős összegben folytatja régi (APP) és a pandémia során bevezetett új, 1 850 milliárd eurós keretösszegű, eszközvásárlási programjait (PEPP) – utóbbit a jegybank tervei szerint legalább 2022 márciusának végéig folytatja. Az utóbbi folyamatos lazítást jelent a monetáris kondíciókon és a piaci várakozások szerint segít felpörgetni az inflációt. A január-februári 0,9%-os szint után 1,3%-ra gyorsult az eurózána inflációja márciusra majd a második negyedévben már 1,6% és 2% között alakult, májusban már elérve a 2%-os inflációs célt. A bázishatások és a gazdasági nyitást követő keresletélénkülés is az infláció további gyorsulásának irányába hathatnak. A monetáris politika rugalmasságának növelése érdekében az EKB szimmetrikussá tette az inflációs célt, így átmenetileg tolerálhatja a 2%-ot meghaladó inflációt is. A 10 éves eurózána állampapír-piaci hozam az első negyedévben -0,23% és -0,57% között mozgott, míg a második negyedévben -0,33% és -0,11% között mozgott és -0,20%-on zárt).

Hazai makrogazdasági környezet

GDP

A keleti oltóanyagok beszerzése érdemben felgyorsította a hazai oltási folyamatot, ami a járvány sikeres leszorításával együtt lehetővé tette, hogy a hazai korlátozó intézkedések feloldása több hónappal megelőzze az uniós országokét. Az első negyedévben bevezetett átmeneti korlátozások enyhítésével, fokozatos feloldásával a második negyedév meredek emelkedés hozott, ami a következő negyedévekre is áthúzódhat. A gazdaságnak továbbra is támaszt ad az ipar, valamint az építőipar. Mindazonáltal több ágazat, mint a turizmus, utazáshoz kapcsolódó egyéb szolgáltatások, légit közlekedés, rendezvényszervezés, a szórakozás, szabadidős, kulturális, sporttevékenységek különböző formái csak lassabban állhatnak helyre, azonban a védettségi igazolvánnyal rendelkezők már a második negyedévtől, védettségi igazolvány nélkül pedig a harmadik negyedévtől igénybe vehetik, így elkezdődhetett a fokozatos helyreállítás. A második negyedévben éves alapon a tavalyi mély bázis, valamint a nyitást követő hirtelen emelkedés hatására 17,9%-kal bővült a hazai GDP.

Hozamkörnyezet

Az idei év elejétől kezdve folyamatosan gyorsult a hazai infláció, az áprilisi és májusi 5,1%-ról (év/év alapon) júniusban 5,3%-ra emelkedett az inflációs mutató, vagyis jóval meghaladta a toleranciasáv felső határát (4%). Az inflációs kockázatok érdemi emelkedése miatt és a másodkörös infláció megakadályozása érdekében MNB 2021 júniusában kamatemelési ciklust indított, így 30 bázisponttal 0,90%-ra emelte a jegybanki alapkamatot, valamint 15 bázisponttal szintén 0,90%-ra az egyhetes betéti kamatot, amelyeket azóta további 60 bázisponttal emelt meg. A Növekedési Hitelprogram 3 000 milliárd forintos keretösszegének kimerülésével lezárult. A Monetáris Tanács ugyanakkor változatlanul a monetáris politikai eszköztár kulcsfontosságú elemének tartja az állampapír-vásárlási programot, amelyet a járvány harmadik hulláma alatt és a változékony nemzetközi pénzügyi környezetben is sikeresnek értékel.

2021 első negyedévében a magyar állampapír-piac volatilitása mellett emelkedtek a hozamok, a 10 éves hazai állampapír-piaci hozam 2021 január elején 2,00%-on, 2021. március végén 2,71%-on állt, míg az egy évnél hosszabb swap hozamok több mint 100 bp-t emelkedtek. A második negyedévben lassult a hozamok emelkedése, a 10 éves hazai állampapír-piaci hozam június végre csak 2,83%-ra emelkedett, míg a tíz évesnél rövidebb swap hozamok csak 10-60 bázispont között emelkedtek a második negyedévben.

A harmadik negyedévben a kamatemelési ciklus elindításával párhuzamosan a rövid hozamok emelkedtek, azonban a nemzetközi hozamok süllyedése miatt a hosszú hozamok stabilizálódtak, így laposodott a hozamgörbe.

Devizapiac

A forint főbb devizákkal (EUR/HUF, USD/HUF) szembeni árfolyamát elsősorban a koronavírus-járvány és hazai kamatemelési várakozások befolyásolták, azonban továbbra is érzékenyen reagált a nemzetközi hatásokra, így a dollár elmozdulásaira. 2020 negyedik negyedév végére 365,1-re gyengült a forint az euróval szemben, január végére azonban képes volt visszaerősödni 358,5-ös szintre majd, a negyedév végét 363,7-en zárta a forint. A forint a dollárral szemben március végén 309,6-tal zárt, ami jelentősebb gyengülés 2020 év végi 297,4-es szinthez képest. 2021 április elejétől május közepéig szűk sávban, 356,50-364 között stabilizálódott a forint az euróval szemben, majd az MNB alelnök határozott kamatemelési üzeneteinek hatására meredeken, 346-ig erősödött, ezt követően pedig újra gyengült, így a negyedév végét 351,3-on zárta a forint. A forint a dollárral szemben május végéig 283-ig erősödött, majd ugyanakkora gyengülés után 296,2-vel zárt, ami jelentősebb erősödés 2021 első negyedév végi 306,5-ös szinthez képest.

Államháztartás

2021 első negyedév végére 81%-ra emelkedett a magyar államadósság GDP-arányos értéke, összességében 15,5 százalékponttal emelkedett a mutató 2019 év végéhez képest (ez az elmúlt hét év legmagasabb államadósságszintje). 2021 első negyedévében a költségvetés eredményszemléletű hiánya a GDP 6,1%-a volt (788 milliárd forint). A Pénzügyminisztérium április eleji előrejelzése szerint 2021-ben 7,5%-os deficit várható a tavalyi 8,1% után.

Bérek és foglalkoztatás

A hazai keresetek bővülése 2021 első félévében is fennmaradt, ahogyan 2020 egészében is. 2021 májusban 431 559 forint volt a bruttó átlagkereset, 8,2%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. 2021 április-júniusban 15–74 éves korcsoportban a foglalkoztatottak létszáma 4 millió 619 ezer fő volt, míg a foglalkoztatási ráta 62,8% volt. Az adat 63 ezer fővel haladta meg az előző évit, a 15-74 évesek foglalkoztatási rátája 2020 második negyedévében 61,5% volt. Júniusban történelmi csúcsra, 4 millió 692 ezer főre emelkedett a foglalkoztatottak létszáma, ami 98 ezerrel haladja meg az egy évvel korábbi szintet.

A munkanélküliségi ráta csak kismértékben követte a javuló foglalkoztatást, így érdemben emelkedett az aktivitási ráta. 2021. április-júniusi időszakban a munkanélküliek átlagos létszáma 198 ezer fő volt, ami 4,1%-os munkanélküliségi rátát jelentett (2020. április-június: 4,5%).

Infláció

Az első negyedév átlagában még csak 3,2% volt az infláció, azonban második negyedévben döntően az üzemanyagárak egy évvel ezelőtti extrém alacsony bázisa és a dohánytermékek jövedéki adóemelése miatt 5% fölé ugrott az infláció, majd az újraindítás miatti kereslet-kínálati egyensúlytalanságok és a nyersanyagárak meredek emelkedése miatt júniusban 5,3%-ra gyorsult. Az inflációra továbbra is felfelé mutató kockázatot jelentenek a nyersanyagárak, a szállítási költségek, a hirtelen megugró kereslet és a bérek munkaerőhiány miatt várható élénkülése.

A bankszektor helyzete

2021 első féléve a bankszektorban a gazdaságélénkítés, a meghosszabbított törlesztési moratórium és az átalakuló állami programok időszakára volt, de kiemelt figyelmet kapott a banki zöld szemlélet erősítése és a jegybanki kamatemelési ciklus (10 év után) is kezdetét vette.

A bankok 2021 első félévében is fontos szerepet tölthettek be a gazdaság élénkítésében az államilag támogatott hitelek (NHP Hajrá, Exim Kárenyhítő, Széchenyi Kártya Program, MFB Krízis Program) közvetítésével. 2021 első felét a tavalyi évhez hasonlóan az államilag támogatott hitelprogramok iránti erős kereslet jellemezte. Év elején elindult az Otthonfelújítási Program és az ehhez kapcsolódó hiteltermékek is, melyek azóta is élénkítőleg hatnak a lakossági hitelkeresletre. Márciustól kezdve erős felfutásban van a lakossági jelzálogpiac, a havi folyósítások rekord szintre emelkedtek. Komoly hatást gyakorolhat a vállalati hitelpiacra, hogy az NHP Hajrá! a kétszer is megemelt 3 000 milliárd forint keretösszeg kimerülését követően kivezetésre került. Helyét új Széchenyi programok, illetve a lakossági Zöld Otthon és Zöld Jelzáloglevél Programok veszik majd át. A félév során bővült az MFB Kamatmentes Újraindítási Gyorskölcsönre jogosultak köre is. A korábbi feltételekkel megegyező törlesztési moratórium két lépcsőben végül 2021 szeptember végéig, szűkített részvétellel pedig a jövő év közepéig került meghosszabbításra. A magyar bankok az elmúlt egy évhez hasonlóan, valamint a pandémiás időszak tapasztalataira, és a megváltozott ügyféligényekre építve tovább bővítik digitális szolgáltatásaikat, egyre több termék igényelhető online. 2021 márciusában megjelent a Magyar Nemzeti Bank Digitális Transzformációs Ajánlása, áprilisban pedig a banki Zöld Ajánlás is. Szintén áprilisban a Moody's hitelminősítő intézet negatívról stabilra javította a magyar bankszektor kilátásait.

A Magyar Nemzeti Bank előzetes, prudenciális adatai² alapján a 2021 első félévben mért nettó eredmény 356 milliárd Ft volt, szemben a 2020 azonos időszaki 72 milliárd forinttal. A kamateredmény 21,1, míg a díj-és jutalékeredmény 13,0%-kal nőtt, amely például a kiugróan magas egyéb, kereskedési eredményeknek is köszönhető. 2020 első félévében a koronavírus járványnak és a törlesztési moratóriumnak köszönhetően jelentős értékvesztés és céltartalékképzés történt, amely az idei első félévre nagyjából az ötödére csökkent. A bankszektor összesített eszközállománya 56.987 milliárd Ft-ra (+20,4% év/év) bővült, míg a hitelállomány 21,6%-kal, a betét állomány pedig 22,3%-kal növekedett 2020 első féléves adataihoz képest. A működési költségek 4,4%-os növekedést mutatnak a 2021 első féléves adatok alapján év/év alapon.

A Magyar Nemzeti Bank adatai alapján a bankok likviditási tartalékai bőségesek, egy súlyos stresszteszt esetén is csupán minimális tőkehiány lépne fel a bankszektorban, tehát a magyar bankok továbbra is képesek támogatni a gazdaság újraindítását, élénkítését.

² Adatok forrása: MNB, előzetes adatok

AZ MKB BANKCSOPORT 2021. FÉLÉVES TELJESÍTMÉNYE

A Csoport 2021 első félévében 38,2 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el a nettó kamateredmény 24,2 milliárd forintos és a nettó jutalékeredmény 11,6 milliárd forintos volumene mellett. A nettó kamateredmény emelkedése az év/év 15,0%-kal bővülő ügyfélhitelállománynak, valamint az éves összevetésben 63,2%-kal növekvő értékpapír portfóliónak köszönhető. Az első félévben 1,7 mrd Ft hitelekhez kapcsolódó kockázati költség feloldás történt a portfólió minőség további javulásának, a prudens portfólió kezelésnek és az ügyfél minősítések felülvizsgálatának eredményeként. Az egyéb eredmény év/év alapú változását befolyásolta a pozitív piaci hatások miatt emelkedő árfolyameredmény és átértékelési eredmény. A banküzemi költség 26,8 mrd Ft volt az első félévben, a 22,9%-os éves növekedés hátterében a fúziós folyamatok, üzleti fejlesztések és törvényi megfelelési projektek költségnövelő hatása áll.


Az IFRS konszolidált mérlegfőösszeg 2021 első félévének végén 3 034,1 milliárd forintot tett ki, amely jelentős, több mint 37,4%-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 1 974,9, az ügyfélhitel-állomány 1 140,0 milliárd forint volt.

A Csoport a konszolidált, Basel III. szerinti tőke-megfelelési mutatója 2021 június végén 17,8% 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, 2021. szeptember 27.


dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató


Nyemcsok János
vezérigazgató-helyettes

NYILATKOZAT

24/2008. (VIII.15.) PM rendelet alapján
a 2021. 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, 2021. szeptember 28.

MKB Bank Nyrt.


dr. Barna Zsolt
elnök, vezérigazgató


Nyemcsok János
vezérigazgató-helyettes