

MKB Bank Zrt.

*Egyedi pénzügyi kimutatások
és független könyvvizsgálói jelentés*

2018. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Zrt. részvényeseinek

Jelentés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük az MKB Bank Zrt. (a „Társaság”) 2018. évi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások jövedelem kimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 25.274 millió Ft nyereség –, saját tőke változás kimutatásból a 2018. december 31-i fordulónapra készített pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 1.858.629 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, átfogó és cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2018. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

A vélemény alapja

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

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

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
<i>Egyedi értékelésű értékvesztett hitelekre képzett értékvesztés</i>	
<p>(Részletek Megjegyzések a Beszámolóhoz 4. k és 10. fejezetében)</p> <p>Az ügyfelek részére nyújtott hitelek 893.144 millió Ft összegű nettó értéke teszi ki a mérlegfőösszeg 48%-át (az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek bruttó könyv szerinti értéke 949.122 millió Ft, az időszak végén a vonatkozó értékvesztés állomány 63.875 millió Ft volt).</p> <p>Az értékvesztés meghatározása jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul az egyedi értékelésű ügyletek esetében. Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a fedezetek értékelése, - a fedezetek érvényesítési ideje, - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A fentiekre tekintettel az egyedi értékelésű értékvesztett hitelek értékvesztésének számítását lényeges könyvvizsgálati kockázatnak tekintjük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazzák:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok vizsgálata; - az egyedi hitelügyletek értékvesztésének kockázati profilok szerinti, véletlenszerű mintavétel alapján történő értékelése, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát; - fordulónap utáni események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése; és az - értékvesztés indikátorok vizsgálata a nem értékvesztett portfólió tekintetében.
<i>IFRS 9 megfelelés</i>	
<p>(Részletek Megjegyzések a Beszámolóhoz 4.jj. fejezetében)</p> <p>A Bank 2018. január 1-től, tehát ebben az üzleti évben először, az IFRS 9 standard alkalmazásával számolja el pénzügyi instrumentumait.</p> <p>A standard alkalmazása a pénzügyi instrumentumok esetében a besorolás és értékelés módszertana tekintetében jelentős változásokat hozott. A Bank az eszközök értékvesztésére vonatkozólag bevezette a várható veszteségen alapuló modellt. A Bank az</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazzák:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a Bank által a pénzügyi eszközök besorolására és értékelésére vonatkozólag kiépített alapvető belső kontrollok felmérése, kialakításának és bevezetésének tesztelése; - a Bank pénzügyi eszközei besorolása helyességének vizsgálata, különös tekintettel az alkalmazott üzleti modellekre; - a Bank által alkalmazott stage besorolások helyességének vizsgálata; és

<p>áttéréskor számos egyszeri és nagy mennyiségű feladatot végzett el, így az eszközök üzleti modellek szerinti tesztelését, és szükség szerinti átsorolását, az ügyletek fizetési jellemzői és értékvesztés indikátorai szerinti stage besorolást, az értékelés alapjául szolgáló értékvesztés paraméterek megbecslését, stb.</p> <p>A fentiekre tekintettel és mivel az IFRS 9 standard a Bank eszközei és kötelezettségei döntő részének besorolására és értékelésére jelentős hatással van, az IFRS 9 standard alkalmazását ebben az üzleti évben kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintjük.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - a Bank további vonatkozó belső szabályzatainak azok alkalmazásának és a banki értékvesztési módszertanának vizsgálata, a csoportosan képzett értékvesztés újraszámítása szakértők bevonásával.
<p><i>Új banki alaprendszer bevezetése</i></p>	
<p>(Részletek Megjegyzések a Beszámolóhoz 13. fejezetében)</p> <p>A Bank a korábban használt banki alaprendszert, a Globust új banki alaprendszerre, Flexcube-ra cserélte.</p> <p>A két rendszer között a bevezetéssel párhuzamosan nagy mennyiségű adat migrációjára kerül sor a korábbi alaprendszerből az új alaprendszerbe.</p> <p>A Bank a rendszerbevezetés és az adatmigráció lebonyolítása céljából külön projektszervezetet hozott létre és speciálisan erre a célra megtervezett kontrollokat vezetett be.</p> <p>A fentiekre tekintettel és mivel az új banki alaprendszer bevezetése és implementációja jelentős hatással van a Bank működésének kontrollkörnyezetére, a rendszer bevezetését és a hozzá kapcsolódó adatmigrációt kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintjük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a Bank által a migrációra vonatkozólag kiépített alapvető belső kontrollok felmérése; - az új alaprendszer bevezetésével kapcsolatos adatmigrációnak és annak az új banki alaprendszer bevezetésével kapcsolatos eredményeinek ellenőrzése; - Flexcube rendszerben kialakított belső informatikai kontrollok tesztelése; - ügyfélhiteles és ügyfélbetét analitikák egyeztetése; - ügyfélpanaszok, jogi ügyek áttekintése. - belső ellenőrzési terület által végzett funkcionális ellenőrzések eredményeinek áttekintése; és - a migrációt ellenőrző külső szakértő ellenőrzése eredményének áttekintése.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2018. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő

elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „*Vélemény*” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

A pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és a pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Társaság 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2018. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

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

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

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

A könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

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

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2018. április 19-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Társaság könyvvizsgálójának és megbízásunk 7 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

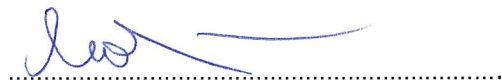
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2019. április 10-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

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

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírója minősül.

Budapest, 2019. április 10.



Molnár Gábor

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjeként
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

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

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 007239



MKB Bank Zrt.

10 011 922 641 911 401
Statisztikai számjel

*Egyedi
éves
beszámoló*

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

Kelt: Budapest, 2019. április 10.

2018. december 31.

Tartalomjegyzék

1	Általános információk	9
2	A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés	11
3	Az értékelés alapja	11
4	A jelentős számviteli politikák összefoglalása	12
a)	Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban	12
b)	Immateriális javak	12
c)	Tárgyi eszközök	13
d)	Befektetési célú ingatlanok.....	14
e)	Pénzeszközök	14
f)	A valós érték meghatározása	14
g)	Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése	16
h)	Pénzügyi eszközök követő értékelése és besorolása	16
i)	Pénzügyi kötelezettségek követő értékelése és besorolása	17
j)	Valós érték opció (FVO).....	18
k)	A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása	18
l)	Pénzügyi eszközök kivezetése és leírása.....	22
m)	Pénzügyi kötelezettségek kivezetése.....	24
n)	Amortizált bekerülési értéken történő értékelés	25
o)	Valós értéken értékelt ügyletek	26
p)	Pénzügyi garanciaszerződések	26
q)	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések.....	27
r)	Értékesítésre tartott eszközök.....	27
s)	Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek	28
t)	Értékpapírok	29
u)	Származékos termékek	29
v)	Pénzügyi és operatív lízingek.....	30
w)	Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek	30
x)	Céltartalékok.....	31
y)	Nyereségadó	31
z)	Kamatbevétel és kamatráfordítás	32
aa)	Díjak és jutalékok	32
bb)	Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	33
cc)	Osztalék	33
dd)	Szegmensenk szerinti jelentés	33
ee)	Külföldi pénznemek	33
ff)	Pénzügyi garanciák.....	34
gg)	Jegyzett tőke	34
hh)	Visszavásárolt saját részvény	34
ii)	Egy részvényre jutó eredmény	34
jj)	Az IFRS standardok 2018. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra	35
kk)	Még nem alkalmazott új IFRS standardok és értelmezések	40
ll)	Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések	43
5	Kockázatmenedzsment.....	44
a)	Bevezetés és áttekintés	44
b)	Kockázatkezelési tevékenység	46

c)	Hitelkockázat.....	47
d)	Likviditási kockázat.....	57
e)	Piaci kockázat.....	60
f)	Megterhelt eszközök	67
g)	Credit spread kockázat	68
h)	Működési kockázatok.....	68
i)	Tőkemenedzsment.....	70
j)	Átstrukturált eszközök.....	73
6	Pénzeszközök	75
7	Hitelintézetekkel szembeni követelések.....	75
8	Származékos pénzügyi eszközök	76
9	Értékpapírok	77
10	Ügyfelekkel szembeni követelések	78
11	Egyéb eszközök.....	84
12	Leányvállalatokban, társult és közös vezetőségű vállalkozásokban lévő befektetések	85
13	Immateriális javak és tárgyi eszközök	85
14	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek.....	86
15	Folyó- és betétszámlák	87
16	Származékos pénzügyi instrumentumok	88
17	Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	88
18	Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	88
19	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	90
20	Hátrasorolt kötelezettségek	90
21	Jegyzett tőke.....	91
22	Tartalékok.....	91
23	Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek.....	92
24	Kamatbevétel.....	92
25	Kamatráfordítás	92
26	Nettó jutalék- és díjbevétel.....	93
27	Egyéb működési bevétel.....	93
28	Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett nettó céltartalék.....	94
29	Banküzemi költségek	94
30	Nyereségadó	95
31	Egy részvényre jutó eredmény	98
32	Függő tételek és kötelezettségek	100
33	Becslések és feltételezések.....	100
34	Számviteli besorolások és valós értékek	104
35	Kapcsolt felek.....	107
36	Szegmensinformációk	108
37	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek.....	111
38	Állami támogatások.....	111
39	A beszámolási időszak vége utáni események.....	112
	ÜZLETI JELENTÉS	115
	VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS	117
	NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS (Kivonat).....	132

MKB Bank Zrt.
2018. december 31-i pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

Megjegyzés 2018.12.31 2017.12.31 2017.01.01

Eszközök

Pénzeszközök	6	19 240	31 599	97 914
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7	63 610	78 005	62 977
Származékos pénzügyi eszközök	8	17 914	19 757	14 372
Értékpapírok	9	773 029	955 274	984 776
Ügyfelekkel szembeni követelések	10	893 144	858 143	855 290
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	37	4 238	21 648	-
Egyéb eszközök	11	16 518	16 957	17 174
Tényleges adókövetelések		-	159	31
Halasztott adókövetelések	23	5 771	3 285	3 300
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetés	12	42 972	49 898	48 905
Immateriális javak és tárgyi eszközök	13	22 193	16 303	15 253

Eszközök összesen 1 858 629 2 051 028 2 099 992

Kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	14	214 153	236 881	374 043
Folyó- és betétszámlák	15	1 380 838	1 552 495	1 528 903
Származékos pénzügyi kötelezettségek	16	31 608	43 366	29 983
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18	38 708	43 581	27 803
Kibocsátott kötvények	19	5 696	11 119	12 892
Hátrasorolt kötelezettségek	20	28 002	22 307	-

Kötelezettségek összesen 1 699 005 1 909 749 1 973 624

Tőke

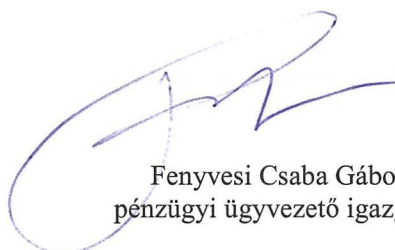
Jegyzett tőke	21	100 000	100 000	100 000
Tartalékok	22	59 624	41 279	26 368

Tőke összesen 159 624 141 279 126 368

Tőke és kötelezettségek összesen 1 858 629 2 051 028 2 099 992

Kelt: Budapest, 2019. április 10.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető igazgató

MKB Bank Zrt.
2018. december 31-ével végződő időszak eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatása

	Megjegyzés	2018	2017
Eredménykimutatás			
Kamatbevétel	24	52 858	52 149
Kamatráfordítás	25	16 578	16 720
Nettó kamatjövedelem		36 280	35 429
Nettó jutalék- és díjbevétel	26	25 830	27 930
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	27	5 395	10 256
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	28	(1 506)	9 950
Banküzemi költségek	29	44 294	43 127
Adózás előtti eredmény		24 717	20 538
Adófizetési kötelezettség	30	(557)	1 384
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		25 274	19 154
Egyéb átfogó jövedelem:			
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök ártértékelése		(13 255)	(4 243)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem		(13 255)	(4 243)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		12 019	14 911
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		25 274	19 154
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		100 000	100 000
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	31		
Alap		253	192
Hígtott		253	192

Kelt: Budapest, 2019. április 10.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető igazgató

MKB Bank Zrt.

A saját tőke változásainak kimutatása a 2018. december 31-ével végződő időszakra

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Tőke összesen
2017. január 1-jén	100 000	21 729	(1 958)	6 597	126 368
Adózás utáni eredmény	-	-	19 154	-	19 154
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(4 243)	(4 243)
2017. december 31-én	100 000	21 729	17 196	2 354	141 279
IFRS 9 standard bevezetésének hatása	-	-	(1 109)	7 435	6 326
2018. január 1-én	100 000	21 729	16 087	9 789	147 605
Adózás utáni eredmény	-	-	25 274	-	25 274
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(13 255)	(13 255)
2018. december 31-én	100 000	21 729	41 361	(3 466)	159 624

Kelt: Budapest, 2019. április 10.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető igazgató

MKB Bank Zrt.
Egyedi saját tőke megfeleltetési tábla 2018. december 31-ével végződő időszakra

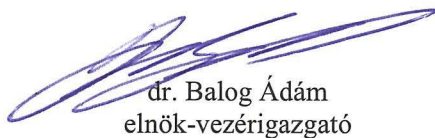
	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény- tartalék	Értékelési tartalék	Saját tőke összesen
2017. január 1-jén	100 000	21 729	(1 958)	6 597	126 368
Adózás utáni eredmény	-	-	19 154	-	19 154
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(4 243)	(4 243)
2017. december 31-én	100 000	21 729	17 196	2 354	141 279
IFRS 9 átállás hatása	-	-	(1 109)	7 435	6 326
Adózás utáni eredmény	-	-	25 274	-	25 274
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(13 255)	(13 255)
2018. december 31-én	100 000	21 729	41 361	(3 466)	159 624

A cégbíróságon bejegyzett tőke és az EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke egyeztetése	2018.12.31	2017.12.31
Cégbíróságon bejegyzett tőke	100 000	100 000
Kötelezettségként megjelenített instrumentumok (-)	-	-
EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	100 000	100 000

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése	2018.12.31	2017.12.31
Eredménytartalék (+/-)	41 361	17 196
Jogsabályi kötelezettségen alapuló tartalékképzések	6 624	4 097
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	34 737	13 099

Az Igazgatóság 4 800 millió Ft osztalék kifizetését javasolja a Bank tulajdonosai számára (48 forint részvényeként).

Kelt: Budapest, 2019. április 10.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető igazgató

MKB Bank Zrt.

Cash flow kimutatás a 2018. december 31-vel végződő időszakra

	Megjegyzés	2018	2017
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		24 717	20 738
Módosító tételek:			
Értékesítés, amortizáció és értékvesztés	13	4 622	4 546
Egyéb eszközök értékvesztése	11	274	58
Mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék visszairása	18, 32	(1 436)	(915)
Ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett / (visszaírt) értékvesztés	4, 10	(8 849)	8 802
Társult vállalkozásokra képzett értékvesztés	12	2 172	-
Értékpapírokra képzett értékvesztés visszairása	4, 9	(118)	*
Közös vezetési vállalkozások értékvesztése		978	(992)
Halasztott adó változás	30	(2 486)	7
Nettó kamateredmény	24, 25	(44 365)	(43 930)
Osztalék értékpapírokból		(152)	(17)
Kibocsátott kötvények átértékelése	19	714	(376)
FVTOCI értékpapírok átértékelése	0	(5 820)	(46 913)
Árfolyamváltozás		89	(335)
Működési cash flow		(29 660)	(59 327)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	7	14 388	(10 978)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	10, 33, 36	(26 398)	(8 936)
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	37	17 410	(21 339)
Származékos pénzügyi eszközök változása	8	1 843	2 891
Egyéb eszközök változása	11, 23	166	554
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	14	24 451	(153 969)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	15	(171 657)	19 271
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása (tárgyévi provízióképzés nélkül)	18	(3 437)	13 490
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	16	(11 758)	13 383
Kapott kamat	24	49 250	48 362
Fizetett kamat	25	(4 885)	(4 432)
Kapott osztalék		-	17
Nyereség adó	30	159	(1 537)
		(110 468)	(103 223)
Működéshez felhasznált nettó pénzáramlás		(140 128)	(162 550)
Befektetési cash flow			
A csoporthoz tartozó társaságok elidegenítése	12	3 776	(54)
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése és értékesítése	13	(10 512)	(5 338)
Értékpapírok beszerzése és értékesítése	9	182 215	64 093
Befektetésből származó nettó pénzáramlás		175 479	58 701
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának változása	19	(6 137)	(1 892)
Hátrasorolt kötelezettségek változása	20	5 695	22 307
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	14	(47 179)	17 019
Finanszírozásból származó / (felhasznált) nettó pénzáramlás		(47 621)	37 434
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó esőkenése		(12 270)	(66 415)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén		31 599	97 914
Árfolyamhatás		(89)	100
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én		19 240	31 599

* A beszámoló struktúrájának változása következtében

Kelt: Budapest, 2019. április 10.

Dr. Balog Adám
elnök-vezérigazgató

Fenyvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető igazgató

Megjegyzések a Beszámolóhoz

(9. oldaltól a 114. oldalig)

1 Általános információk

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

A Bank Egyedi Pénzügyi Beszámolója 2018. december 31-re vonatkozóan került elkészítésre.

A Magyar Állam az MKB Bank Zrt. 100%-os közvetlen tulajdonosává vált 2014. szeptember 29-én. A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény alapján 2014. december 18-án elrendelte az MKB Bank szanalási eljárás alá vonását. A szanalási folyamatban a tulajdonosi jogokat a Magyar Nemzeti Bank gyakorolta, és az MKB Bankkal közösen megkezdte a jövedelmezőség javítását segítő szükséges átalakításokat. Az MNB az MKB csoport átalakítását minden esetben az EU irányelveknek¹ megfelelően hajtotta végre. A Magyar Nemzeti Bank által benyújtott szanalási terv az Európai Bizottság által 2015. december 16-án került elfogadásra. Az ebben foglalt vállalásokat 2019. december 31-ig teljes körűen kell teljesítenie a Banknak, a kijelölt, független Monitoring Trustee rendszeres ellenőrzése mellett. 2015. július 23-án – a szanalási eljárás további fenntartása mellett – a korábban kirendelt négy szanalási biztos visszahívásra került, az új vezérigazgató kinevezésével és az Igazgatóság elnökének történő megválasztásával az Igazgatóság teljes mértékben gyakorolhatja hatásköreit.

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

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

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

¹ BRRD

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

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

2017. június 1-én az RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft. 4%-os közvetlen tulajdonrészt vásárolt a Blue Robin Investment S.C.A-tól, a változást 2017. augusztus 10-én jegyezte be a Cégbíróság.

2017. december 28, illetve 29. napján a Blue Robin Investments S.C.A., valamint a Pantherinae Pénzügyi Zrt. megvásárolta a Pannónia Nyugdíjpénztártól az MKB Bank 10 millió darab, részvényenként 1 000 HUF névértékű törzsrészvényét. A tranzakció során a Pantherinae Pénzügyi Zrt. 3,1 %-os részesedést szerzett az MKB Bank Zrt.-ben, a Blue Robin Investments S.C.A. részesedése 26 %-ról 32,9 %-ra növekedett, míg a Pannónia Nyugdíjpénztár részesedése megszűnt az MKB Bank Zrt.-ben. A vásárlás tényének részvénykönyvbe történő bejegyzése 2018. január 4. napján megtörtént.

2018. augusztus 23. napjával az EIRENE Magántőkealap 9,999999%-os részesedést szerzett az MKB Bank Zrt.-ben, eközben a Metis Magántőkealap részesedése 35,000001%-ra csökkent, amelyet az Igazgatóság a részvénykönyvbe bejegyzett.

2018. július 17-én az RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság (továbbiakban: „RKOFIN Kft.”) részvény adásvétel útján megvásárolta az MKB Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet (továbbiakban: „MRP Szervezet”) tulajdonában álló, az MKB Bank Zrt. által kibocsátott részvények egy részét, összesen 9.620.597 db, egyenként 1.000 Ft névértékű, „A” sorozatú dematerializált törzsrészvényt.

Az MKB Bank Zrt. Igazgatósága a változást 2018. október 1. napjával a részvénykönyvbe bejegyezte. A részvények átruházását követően az RKOFIN Kft. korábbi 4%-os részesedése a Bankban 13,620597%-ra emelkedett, míg az MRP Szervezet korábbi 15%-os tulajdoni hányada 5,379403%-ra csökkent.

Jelen pénzügyi kimutatás általános célokból készült a Számviteli törvény (2000. évi C. törvény) és az Európai Unió Hivatalos Lapjában közzétett IFRS-ek szerint, és nem volt célja, hogy megfeleljen bármilyen specifikus felhasználónak vagy specifikus tranzakciónak. Ezért a felhasználóknak nem kizárólag az éves beszámolóra kellene támaszkodniuk az ilyen jellegű döntések meghozatalakor.

2 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés

A Bank pénzügyi kimutatásai az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS-ek) szerint készültek.

Az IFRS-ek az IASB és elődje által kiadott számviteli standardeből, valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (IFRIC) és elődje által kiadott értelmezésekből állnak.

A pénzügyi kimutatások magyar forintban (Ft), millióra kerekítve kerültek bemutatásra, kivéve, ha nincs ettől eltérő megjelölés. A jelen pénzügyi kimutatások kibocsátását az Igazgatóság 2019. április 10-én jóváhagyta.

2018. január 1-jétől az MKB Bank Zrt. könyvvezetése és egyedi beszámoló készítése során az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokat (IFRS-eket) alkalmazza.

A jelen pénzügyi kimutatásokban szereplő 2018. évi adatok a 2018. január 1-től hatályos standardok alapján, az összehasonlító időszak adatai a 2018. január 1-je előtt hatályban lévő standardok előírásainak megfelelően kerülnek összeállításra és bemutatásra.

3 Az értékelés alapja

Az alábbiakban felsoroltak kivételével a pénzügyi kimutatások készítése során az értékelés alapja az eredeti bekerülési érték volt:

- a származékos pénzügyi instrumentumok értékelése valós értéken történik
- az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat valós értéken értékelik
- az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékelése valós értéken történik
- az egyéb pénzügyi instrumentumokat amortizált bekerülési értéken értékelik.

A Bank pénzügyi kimutatásai 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 politika alkalmazására, valamint az eszközök, kötelezettségek, bevételek és ráfordítások beszámolóban szereplő összegére. A tényleges eredmények eltérhetnek ezektől a becslésektől.

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

A becslési bizonytalanság és a számviteli politika alkalmazása terén hozott kritikus döntések fő területeit, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített összegekre, a 33. megjegyzés írja le.

4 A jelentős számviteli politikák összefoglalása

A számviteli elvek azon konkrét elvek, alapok, konvenciók, szabályok és gyakorlat, amelyeket a Bank a pénzügyi kimutatások összeállítása és bemutatása során alkalmaz. Az alábbiakban ismertetett számviteli politikák alkalmazása következetesen történt a jelen pénzügyi kimutatásokban bemutatott valamennyi időszakra vonatkozóan. Azokban a részletező megjegyzésekben, ahol az adatok összehasonlíthatósága indokolta, a következetes bemutatás érdekében a Bank módosította az előző időszakra vonatkozó adatait.

a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban

A pénzügyi beszámoló az MKB Bank Zrt. kimutatásait foglalja magában. A Bank funkcionális pénzneme a magyar forint („Ft”).

A leányvállalatok a Csoport által ellenőrzött szervezetek, amelyek amortizált bekerülési értéken kerülnek értékelésre.

Az MKB konszolidációs csoportjába tartozó szervezeteket és tevékenységüket a következő tábla tartalmazza:

4.1

2018

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Immateriális javak köcsönzése
Exter-Adósságkezelő Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Követelésbehajtás
Extercom Vagyonkezelő Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Euroleasing Autófinanszírozó Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB Euroleasing Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Euroleasing csoport holding, egyéb hitelnyújtás
MKB Bank MRP Szervezet	66,32%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Bank Teljesítményjavalmazási MRP szervezete	100,00%	100,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft	100,00%	100,00%	Magyarország	Egyéb pénzügyi szolgáltatás
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Retail Prod Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Egyéb pénzügyi szolgáltatás
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt	49,00%	49,00%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés

2017

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Immateriális javak köcsönzése
Exter-Adósságkezelő Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Követelésbehajtás
Extercom Vagyonkezelő Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Befektetésialap-kezelés
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Euroleasing Autófinanszírozó Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB Euroleasing Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Euroleasing csoport holding, egyéb hitelnyújtás
MKB Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Jelzáloghitelek finanszírozása
MKB Bank MRP Szervezet	40,34%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Bank Teljesítményjavalmazási MRP szervezete	100,00%	100,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft	100,00%	100,00%	Magyarország	Egyéb pénzügyi szolgáltatás
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Retail Prod Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Egyéb pénzügyi szolgáltatás
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt	49,00%	49,00%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés

b) Immateriális javak

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

Egyéb immateriális javak

A határozott hasznos élettartamú immateriális javak kezdeti értékelése bekerülési értéken, majd azt követően felhalmozott értékcsökkenéssel és felhalmozott értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik. Az immateriális javak leírására azok 15

évet meg nem haladó hasznos élettartama alatt, a használatbavétel napjától kezdődően, lineáris értékcsökkenési módszer alkalmazásával kerül sor.

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

A saját fejlesztésű immateriális javak (szoftverek) ráfordításait eszközként jelenítjük meg, ha a Bank bizonyítani tudja arra vonatkozó szándékát és képességét, hogy befejezze a fejlesztést és a szoftvereket jövőbeli gazdasági hasznót eredményező módon használja, valamint megbízhatóan mérni tudja a fejlesztés befejezésének költségeit. A saját fejlesztésű szoftverek aktivált költségei a szoftverek fejlesztéséhez közvetlenül hozzárendelhető valamennyi költséget magukban foglalják, és azokat a szoftverek hasznos élettartama alatt amortizáljuk. A saját fejlesztésű szoftverek megjelenítése halmozott amortizációval és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken történik.

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

c) Tárgyi eszközök

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

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

A tárgyi eszközök becsült hasznos élettartama a következő:

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

Egyes épületek becsült maradványértéke magasabb, mint könyv szerinti értékük, ezért ezek után nem számolunk el értékcsökkenést.

A berendezéseket és felszereléseket (köztük az operatív lízingben lévő berendezéseket, ahol az MKB a lízingbe adó) értékvesztés miatti veszteséggel, valamint az eszközök hasznos élettartama (maximum 20 év, de általában 5 és 10 év között) alatti leírást szolgáló lineáris értékcsökkenési leírással csökkentett bekerülési értéken tartjuk nyilván.

A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírását az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás „Banküzemi költségek” sora tartalmazza.

A tárgyi eszközöket értékvesztési vizsgálatnak vetjük alá olyan események, vagy a körülmények olyan változása esetén, amelyek azt jelzik, hogy a könyv szerinti érték esetleg nem térül meg.

A tárgyi eszközök elidegenítése vagy selejtezése utáni nettó nyereséget vagy veszteséget az „Egyéb működési bevételek” között szerepeltetjük az elidegenítés vagy selejtezés évében.

A költségek az eszköz megszerzéséhez közvetlenül kapcsolódó kiadásokat tartalmazza. Amennyiben az ingatlan vagy berendezés egy részének eltérő a hasznos élettartama, azok az ingatlan vagy berendezés elkülönített részeként (jelentősebb összetevőként) kerülnek kimutatásra.

d) Befektetési célú ingatlanok

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

A befektetési célú ingatlanok becsült hasznos élettartama a következő:

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

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

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

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

A Bank a befektetési célú ingatlanok megjelenítésére a bekerülési érték modellt alkalmazza, mely szerint az ingatlan bekerülési értéken kerül a Bank könyveibe majd arra értékcsökkenést számol el. Amennyiben a Bank az év végi felülvizsgálat során azt állapítja meg, hogy az ingatlan valós értéke jelentősen alacsonyabb a könyv szerinti értéknél eredményen keresztül értékvesztés kerül elszámolásra.

A befektetési célú ingatlanok értékcsökkenési leírását az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás tartalmazza.

e) Pénzeszközök

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

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

f) A valós érték meghatározása

Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése eredménnyel szemben valós értéken történik. Egyéb pénzügyi eszközök és források megjelenítése a közvetlenül a megszerzéshez kapcsolódó tranzakciós értékkel növelt valósértéken történik. A szokásos üzletmenet során egy pénzügyi instrumentum valós értéke a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós ár (vagyis az adott vagy kapott ellenérték valós értéke). Bizonyos körülmények között azonban a kezdeti valós érték az azonos instrumentummal (módosítás vagy

átstrukturálás nélkül) folytatott egyéb megfigyelhető, aktuális piaci tranzakciókon, vagy olyan értékelési technikán alapul, amelynek változói között csak megfigyelhető piaci adatok vannak, például kamatláb-hozamgörbék, opció volatilitások és devizaárfolyamok. Ha van erre utaló jel, a Bank kereskedési nyereséget vagy veszteséget jelenít meg a pénzügyi instrumentum keletkezésekor. Ha a 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 Bank 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 esetben megfelelően figyelembe vesznek olyan tényezőket, mint az eladási és vételi árfolyam különbsége, a hitelminőség és a modell bizonytalanságai. Az értékelési technikák magukban foglalnak olyan feltevéseket, amelyeket más piaci szereplők alkalmaznának értékeléseikben, többek között kamatláb-hozamgörbékre, árfolyamokra, volatilitásokra, valamint előtörlesztési és nem teljesítési arányokra vonatkozó feltevéseket. Amikor pénzügyi instrumentumok valamely portfóliójának van aktív piacon jegyzett árfolyama, az instrumentumok valós értékét az egységek számának és a jegyzett árfolyamnak a szorzataként határozzuk meg, és nem alkalmazunk mennyiségi diszkontot.

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

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

g) Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése

A Bank a kihelyezett hitelek és követeléseket, a betéteket és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat akkor jeleníti meg, amikor azok keletkeztek. Minden más pénzügyi instrumentumot azon a napon jeleníti meg, amikor a Bank elkötelezi magát az eszköz beszerzésére, illetve értékesítésére (kötési nap).

A kezdeti értékelés során a vevőkövetelések kivételével a Bank minden nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközt a kibocsátásukhoz vagy beszerzésükhöz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel módosított valós értékén ismer el. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat a Bank valós értéken veszi állományba, a keletkeztetésükhöz, kibocsátásukhoz, vásárlásukhoz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek esetükben az eredményt terhelik. A vevőköveteléseket, ha azok nem tartalmaznak lényeges finanszírozási komponenst, a Bank az üzleti áron jeleníti meg.

h) Pénzügyi eszközök követő értékelése és besorolása

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

A Bank üzleti modellje olyan szinten kerül meghatározásra, amely tükrözi, hogy a pénzeszközök csoportjait hogyan kezelik együtt egy adott 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 aggregátsági szinten határozandó meg. Mindazonáltal a Bank több üzleti modellt is alkalmazhat 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 Bank célja a hosszú távú kamatbevétel realizálása. Nem feltétel a lejáratig tartás, az értékesítés megengedett, amennyiben az a megnövekedett hitelkockázat miatt következik be, illetve abban az esetben is konzisztens lehet az értékesítés az üzleti modellel, ha az a hitelezési koncentrációs kockázat miatt merült fel, vagy a lejáratához közel esik.
- Tartási és értékesítési szándék (HTCS - Both Held to Collect and for Sale): szerződéses cash flow-k beszedése és egyidejűleg a pénzügyi eszközök eladása érdekében tartott instrumentum. A keletkeztetés, illetve vásárlás célja a szerződéses cash flow-k beszedése mellett, 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. Ezt az üzleti modellt „maradék kategóriának” tekintjük.

Az üzleti modellbe sorolás tükrözi a Bank 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 Bank egy bizonyos portfóliót vagy pénzügyi eszközt egy 'stress case' scenárió esetén elad, az nem befolyásolja az üzleti modell értékelését, amennyiben a Bank azt várja, hogy ez az esemény várhatóan nem fog bekövetkezni.

Az üzleti modell meghatározása mellett az értékelési csoportba történő besorolás a pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó pénzáramok karakterisztikájának is a függvénye. A Bank 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 Bank a pénzügyi eszközöket a következő kategóriákba sorolja az üzleti modell és a szerződéses pénzáramok karakterisztikájának (SPPI teszt) vizsgálata alapján:

- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök,
- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt sajáttőke-instrumentumba történő befektetések.

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

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

A Bank 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 a kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

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

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

i) Pénzügyi kötelezettségek követő értékelése és besorolása

A Bank a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek,
- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

A nem kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket a Bank 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 Bank a pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg.

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

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

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítése során a Bank megvizsgálja, hogy a saját hitelkockázattal kapcsolatos valósérték-változás egyéb átfogó jövedelemben (OCI) történő megjelenítése nem idéz-e elő (vagy fokoz) számviteli inkonzisztenciát. Amennyiben az OCI-val szembeni értékelés számviteli egyensúlytalanságot idéz elő, vagy mélyít el, a Bank a valós érték változását teljes egészében az eredményben rögzíti.

A Bank a kibocsátott instrumentum szerződéses feltételei alapján dönt arról, hogy az instrumentumot a pénzügyi kötelezettségek vagy a saját tőke közé sorolja.

j) Valós érték opció (FVO)

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

k) A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása

A Bank 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 Bank a kitettségeket minden minősítési időszakban, azaz havonta minősíti, ami során az IFRS elveinek megfelelő szegmensekbe, illetve az IFRS9 stage1, stage2, stage3, illetve POCI kategóriák valamelyikébe kerülnek besorolásra.

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

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

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

- Ügyfél besorolásában bekövetkező romlás a kiindulási kezelést követően;
- A mesterszála szerinti PD változás az indulási értékhez képest;
- Késedelem mértéke;

- Az ügyfél Stage 2-be sorolt instrumentumai meghaladják-e a bruttó kitettségének bizonyos arányát.

Bármely fenti feltétel meglétét a Bank 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. A Bank materialitási küszöbértéket határoz meg, amely küszöbértéket el nem érő kitettségek kisösszegűnek (összeghatár alattinak) minősülnek. Ezekre vonatkozóan együttes alapon történő értékelés alapján kerül sor értékvesztés képzésre.

Az ügyfelek együttes értékvesztésének és céltartalékának meghatározásához az IFRS 9 elveinek megfelelő várt hitelezési veszteség (expected credit loss (ECL)) értékek kerülnek felhasználásra. 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 kitettség (EAD);
- nemteljesítés esetén várható veszteség (LGD);
- élettartam alatti nemteljesítés valószínűségi érték (PD);
- élettartam alatti hitel egyenértékesítési konverziós tényező (CCF);
- a teljesítő/nemteljesítő 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 esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása az élettartam alatt várható hitelezési veszteséggel történik.

Stage 3 esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása a Stage 2-es besoroláshoz hasonlóan az élettartam alatt 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 Bank 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 Bank 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 Bank a várható veszteséget mindig hátralévő futamidőre számítja.

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

- fordulónapon nem értékvesztett pénzügyi eszközök: pénzáram-kiesések jelenértékén (a szerződés szerint a Banknak járó pénzáramok és a várható pénzáramok különbsége);
- fordulónapon értékvesztett pénzügyi eszközök: a bruttó könyv szerinti érték és a becslült jövőbeni pénzáramok jelenértékének különbsége;
- le nem hívott hitelnyújtási elkötelezettségek: a hitel lehívása esetén a Bankot illető szerződéses pénzáramok és a hitel lehívása esetén várt pénzáramok különbségének jelenértéke;
- pénzügyi garanciaszerződések: a Bank 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 Bank 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 Bank 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 beszámoló fordulónapját követő 12 hónapon belüli lehetséges nemteljesítési eseményekből ered.

A Bank 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 Bank a következőképpen jeleníti meg:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként (értékvesztés)
- a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként
- amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott komponensre, és a Bank nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni, ennek következtében a Bank 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 az eszköz valós értéke. Az elszámolt értékvesztés a kumulált egyéb átfogó jövedelmet módosítja.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetén az értékelés során a Bank gyakorlatában külön kimutatásra kerül az ügyfél hitelkockázatában történt esetleges változás.

A hitelkockázat változás megjelenítése során a Bank 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 Bank a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében a beszámoló fordulónapján az élettartami várható hitelezési veszteségben a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett halmozott változásokat jeleníti meg. A Bank gyakorlatában jellemzően a forintosított követelések jelennek meg vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközként.

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

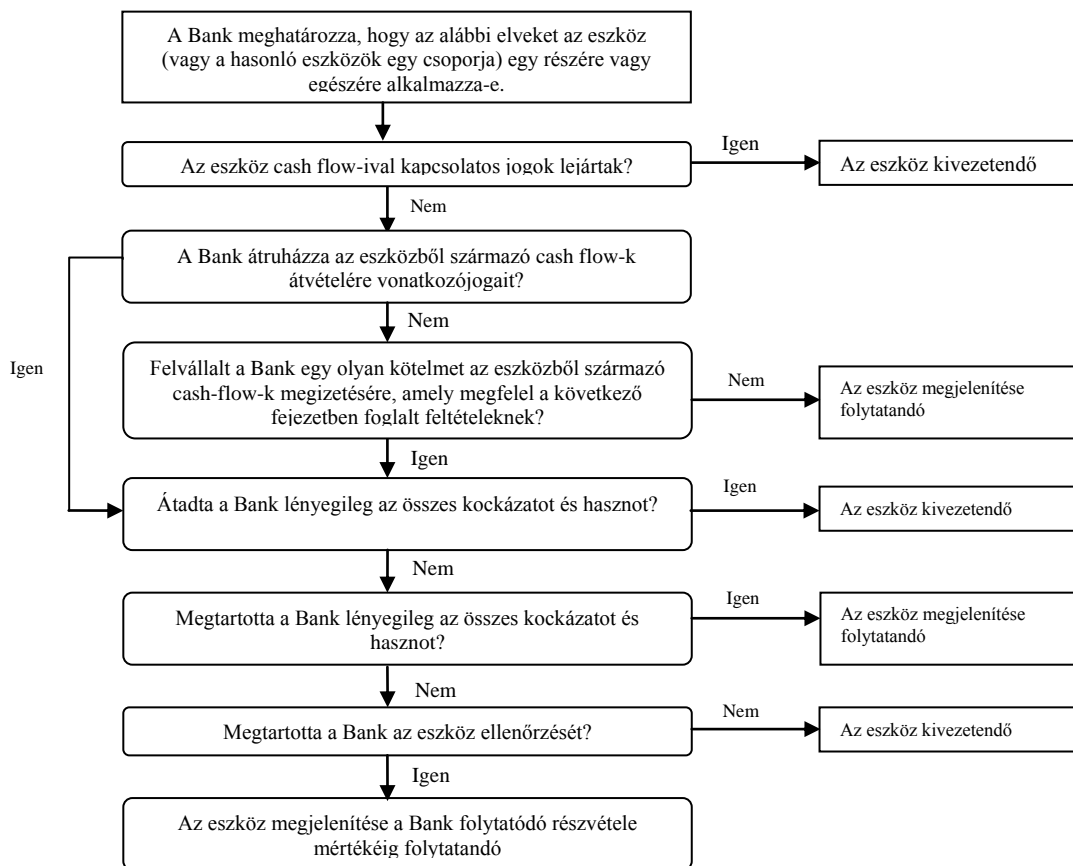
- Egyedi értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek/adósok esetében egyedileg határozza meg a Bank a megképzendő provízió mértékét.
- Az együttes értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek/adósok esetében a CCF faktorról korrigáltan kiszámolja a Bank az EAD-ot, és az alapján képez províziót.

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 összeg alapján történik.

1) Pénzügyi eszközök kivezetése és leírása

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



Egy szerződésmódosítás következtében - amennyiben a módosítás nem jár a pénzügyi eszköz kivezetésével – a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékének módosításaként kell megjeleníteni. Az újraszámolt bruttó könyv szerinti értékben bekövetkezett változást az eredményben külön, a „módosítás miatti nyereség vagy veszteség” soron kell megjeleníteni.

A pénzügyi eszközök átadásával járó kivezetés

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

- A Banknak csak akkor van kötelem összegeknek a végső kedvezményezettek felé történő megfizetésére, ha az eredeti eszközből a megfelelő összegek befolyának hozzá. A Bank által rövid távra, a teljes kölcsönadott összeg megtérítésére és egy piaci mértékű járó kamatra vonatkozó joggal nyújtott előlegek nem sértik ezt a feltételt.
- A Bank számára az átadási szerződés feltételei tiltják az eredeti eszköz értékesítését, vagy a végső kedvezményezettek részére a cash flow-k megfizetésére vonatkozó kötelezethez kapcsolódóan adott biztosítéktól eltérő jelzáloggal való megterhelését.

- A Banknak kötelme van a hozzá befolyt bármely cash flow-kat jelentős késedelem nélkül átutalni a végső kedvezményezettek részére. Ezen felül a Bank nem jogosult e cash flow-kat újra befektetni, kivéve a pénzeszközökbe és pénzeszköz-egyenértékesebbe történő befektetést a beszedés, valamint a végső kedvezményezettek számára történő átutalás.

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

A Bank a kivezetés előtt a következő vizsgálatokat végzi el:

- amennyiben a Bank lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot átadja, a Bank a pénzügyi eszközt kivezeti, és az átadás eredményeként keletkezett vagy megtartott jogokat vagy kötelezettségeket elkülönült eszközként vagy kötelezettséggként jeleníti meg,
- amennyiben a Bank lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot megtartja, a Bank a pénzügyi eszközt továbbra is megjeleníti,
- amennyiben a Bank 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 Bank 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 Bank megtartotta az ellenőrzést, továbbra is megjeleníti a pénzügyi eszközt az abban való folytatódó részvétele mértékéig.

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

A kockázatok és hasznok átadását a Bank úgy értékeli, hogy összehasonlítja az átadott eszköz nettó cash flow-i összegében és ütemezésében bekövetkező változásoknak való kitettséget 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 Bank lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot megtartotta, ha a pénzügyi eszközből származó jövőbeni nettó cash flow-k jelenértékében bekövetkező változásoknak való kitettsége nem változik meg jelentősen az átadás eredményeként.

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

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

Szerződéses cash flow-k jelentős módosulása miatti kivezetés

A Bank a szerződéses cash flow-k jelentős módosulásának tekinti, ha az adós személye megváltozik, vagy egy egydevizás hitel esetében devizaváltás történik.

A Bank jelentős módosulásnak (kivezetésre utaló jelzésnek) tekinti továbbá, ha az adott pénzügyi eszköz módosult szerződéses cash flow-inak piaci kamatlábbal való diszkontált jelenértéke, és az eszköz „eredeti” (módosítás előtti) szerződéses cash flow-inak diszkontált jelenértéke közötti különbség meghaladja az pénzügyi instrumentum könyv szerinti értékének 10%-át.

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 Banknak 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 Bank nem vezeti ki a könyveiből az ilyen tételeket teljes egészében, de alkalmazhatja azok részleges leírását.

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

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

m) Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

Adósságinstrumentumoknak jelentősen eltérő feltételek melletti cseréjét a meglévő hitelező és hitelfelvevő között az eredeti pénzügyi kötelezettség megszűnéseként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként számolja el a Bank.

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 adósságinstrumentumok cseréje vagy a feltételek módosítása megszüntetésként kerül elszámolásra, a Bank 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 hátralévő futamideje alatt kerül elamortizálásra.

n) Amortizált bekerülési értéken történő értékelés

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

A Bank a pénzügyi kötelezettségeit amortizált bekerülési értéken értékeli, kivéve az alábbiakat:

- az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek,
- az olyan pénzügyi kötelezettségek, amelyek akkor keletkeznek, amikor egy pénzügyi eszköz átadása nem felel meg a kivezetés feltételeinek, vagy amikor a folytatódó részvételi megközelítés alkalmazandó,
- pénzügyi garanciaszerződések,
- elkötelezettségek a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatláb melletti hitelnyújtásra,
- felvásárló által megjelenített függő ellenérték az IFRS 3 Üzleti kombinációk standard hatókörébe tartozó üzleti kombinációban.

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

A kamatbevételeket és a kamatráfordításokat az effektív kamatláb módszerrel kell meghatározni, majd az eredményben megjeleníteni.

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 Bank a pénzügyi instrumentum (vagy a pénzügyi instrumentumok csoportja) teljes szerződéses időtartama alatti szerződéses cash flow-kat alkalmazza.

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

Egyszerűsített módszertan

Az olyan pénzügyi instrumentumok esetében, ahol a termék sajátosságai miatt 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).

o) Valós értéken értékelt ügyletek

A pénzügyi eszközöket valós értéken kell értékelni egyéb átfogó eredménnyel szemben, amennyiben a megjelölt Üzleti modell ezt támasztja alá, illetve amennyiben megfelelnek az IFRS 9-ben lefektetett SPPI kritériumoknak.

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

A kamatfizetéssel járó, valósan értéken értékelt ügyletek esetében – függetlenül attól, hogy eredménnyel szemben, vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt ügyletről van szó – a kamateredményt az effektív kamatláb módszer alkalmazásával kell meghatározni.

A hitelezési veszteség kivételével a valós értékelésből eredő eredményt – az amortizált bekerülési érték és a valós érték közötti különbözetet – a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt ügyletek esetén tőkével szemben jeleníti meg, míg az eredménnyel szemben valósan értékelt ügyletek esetén ez az eredményben kerül megjelenítésre.

Az eredménnyel szemben valósan értékelt ügyletek esetében az amortizált bekerülési érték számítás során alkalmazott bekerülési értéknek (kezdeti megjelenítés) nem képezik részét a tranzakciós költségek, míg az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt ügyletek esetében ezen tranzakciós költségek a bekerülési érték részét képezik.

p) Pénzügyi garanciaszerződések

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

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

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

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

q) Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költségekkel növelt valós értéken kerülnek megjelenítésre, illetve a követő értékelés során amortizált bekerülési értéken értékeli őket a Bank. A valós értéken értékelt hitelek a követő értékelés során is valós értéken kerülnek meghatározásra. Ha a követelés valós érték fedezeti ügyletként megjelölt és annak minősülő származékos termékkel fedezésre kerül, akkor az ilyen fedezettel rendelkező követelés könyv szerinti értéke a fedezett kockázat szempontjából valós értékre kerül módosításra.

r) Értékesítésre tartott eszközök

Azon pénzügyi eszközöket, amelyek megfelelnek az IFRS 5 standard kritériumainak, a Bank az értékesítésre tartott eszközként tartja nyilván. A Bank 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 Bank 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 Bank 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.

Az értékesítésre tartottnak történő minősítés kritériumainak megfelelő befektetett eszközöket vagy elidegenítési csoportokat külön kell bemutatni a pénzügyi helyzet kimutatásban.

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

A megszűnt tevékenység a Bank 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.

A megszűnt tevékenység eredményét és az értékesítéskor esetleg jelentkező nyereséget vagy veszteséget külön sorban az eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás alján mutatja ki a Bank.

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 alacsonyabban kell értékeln.

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

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

s) Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

Kincstárjegyeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és részvényeket a Bank akkor sorol be kereskedési céllal tartottként, ha megszerzésükre elsősorban rövid időn belül történő értékesítés vagy visszavásárlás céljából került sor. Az ilyen pénzügyi eszközöket vagy pénzügyi kötelezettségeket a kötési időpontban jelenítjük meg, amikor a Bank 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 kereskedési eredményként kerül kimutatásra esedékességkor az egyéb működési bevételek között. A kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok utáni osztalékokat elkülönítve jelenik meg a kamatbevételek között pénzügyi teljesítéskor. A kereskedési céllal megszerzett pénzügyi kötelezettségek után fizetendő kamatok egyéb működési ráfordításként kerülnek kimutatásra.

Hosszú lejáratú betétek

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

Strukturált kötvények

Az MKB 2008 óta strukturált kötvényeket bocsátott ki lakossági és intézményi ügyfelei számára. A Bank 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 akkor jeleníti meg a Bank, ha megkötö a szerződéses megállapodást a partnerekkel, ami rendszerint a kötési időpont, 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 későbbiekben a valós értéket újraértékeljük, és az annak változásából származó nyereséget és veszteséget a „Kamatbevételekben” jelenítjük meg.

t) Értékpapírok

Az értékpapírokba eszközölt befektetések azon része tekinthető likviditási céllal tartott eszköznek, amelyik esetében előzetes döntés született annak eladhatóságáról a piaci kondíciók megváltozása esetén vagy előzőleg nem került besorolásra a többi értékelési kategóriába. Ezen típusú értékpapírok esetében a Bank a tartás és értékesítés üzleti modellt alkalmazza. A pénzügyi befektetések megjelenítése a kötési időpontban történik, amikor a Bank értékpapír vásárlására szerződést köt a partnerekkel, és akkor kerülnek kivezetésre, amikor eladjuk az értékpapírokat, vagy a hitelfelvevők visszafizetik kötelmeiket.

A likviditási célú értékpapírok kezdeti értékelése közvetlen és egyedileg hozzákapcsolható tranzakciós költségekkel növelt valós értéken történik. A későbbiekben valós értéken újraértékelésre kerülnek, úgy, hogy a változásokat a saját tőkében kerülnek megjelenítésre, amíg az kivezetésre nem kerülnek. A likviditási célú értékpapírokra vonatkozóan értékvesztés kerül elszámolásra a saját tőkével szemben. Az értékesíthető értékpapírok eladásakor a korábban a saját tőkében megjelenített halmozott nyereség vagy veszteség az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásba kerül átvezetésre az „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” közé.

u) Származékos termékek

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

Származékos termékek beágyazódhatnak más pénzügyi instrumentumokba. A beágyazott származékos termékek különálló származékos termékként történő kezelése az IFRS 9 standard előírásai szerint történik.

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 az ügyletet ugyanazzal a partnerrel kötöttük, megvan a beszámítás joga, és a felek nettó alapon szándékoznak rendezni a cash-flow-kat.

v) Pénzügyi és operatív lízingek

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

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

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

w) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek

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

Ha a Bank 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 Bank pénzügyi kimutatásaiban.

A betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek kezdeti értékelése tranzakciós költségekkel növelt valós értéken történik, a későbbiekben

pedig amortizált bekerülési értéken az effektív kamat módszer alkalmazásával, kivéve, ha a Bank a tételt a kezdeti megjelenítésekor eredménnyel szembeni valós értékbe kategorizálja.

A Bank egyes betéteket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és hátrasorolt kötelezettségeket valós értéken mutat ki, a valós érték változásait rögtön az eredményben jelenítve meg.

x) Céltartalékok

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

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

A függő kötelezettségeket nem kerülnek megjelenítésre a pénzügyi kimutatásokban, csak a kiegészítő megjegyzésekben.

y) Nyereségadó

A nyereségadó tényleges és halasztott adót tartalmaz. A nyereségadó az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kerül megjelenítésre, kivéve amennyiben a közvetlenül a saját tőkében kimutatott tételekhez kapcsolódik, amikor a saját tőkében szerepel.

A tényleges jövedelemadó közé a Bank a társasági adót sorolja.

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

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

A következő átmeneti különbözetekre nem jelenítünk meg halasztott adót:

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

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

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

felülvizsgálatra kerülnek, olyan mértékig kerülnek lecsökkentésre, ameddig a kapcsolódó adóelőny realizálása még valószínű.

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

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

z) Kamatbevétel és kamatráfordítás

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

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

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

aa) Díjak és jutalékok

A díj- és jutalékbevételek elszámolása a következőképpen történik:

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

bb) Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)

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

cc) Osztalék

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

dd) Szegmensek szerinti jelentés

Az MKB Bank az IFRS 8 Működési szegmensek standard alapján alakította ki a szegmensek szerinti jelentését, ami azt írja elő, hogy a gazdálkodó egységnek a működési szegmenseit az egység azon komponenseiről készült belső jelentések alapján kell meghatároznia, amelyeket a legfőbb működési döntéshozó rendszeresen felülvizsgál annak érdekében, hogy döntést hozzon a szegmensekhez rendelendő forrásokról, és hogy értékelje azok teljesítményét.

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

A szegmensbevételek, a szegmensráfordítások, a szegmenseszközök és a szegmenskötelezettségek azok a bevételek, ráfordítások, eszközök és kötelezettségek, amelyek közvetlenül a szegmensnek tulajdoníthatók, illetve, amelyek ésszerű alapon a szegmenshez hozzárendelhetők. A szegmensekhez történő hozzárendelés módja olyan tényezőktől függ, mint a tételek jellege, a folytatott tevékenységek, valamint az adott szegmens relatív önállósága. A Bank 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 36. megjegyzés tartalmaz.

ee) Külföldi pénznemek

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

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

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

eredményben jelenítjük meg az értékesíthető tőkeinstrumentumok átértékeléséből származó különbözeteit kivételével.

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

ff) Pénzügyi garanciák

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

A pénzügyigarancia-kötelezettségek kezdeti megjelenítése és későbbi értékelése valós értéken történik az IFRS 9 standard előírásai alapján.

gg) Jegyzett tőke

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

hh) Visszavásárolt saját részvény

A Bank 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.

ii) Egy részvényre jutó eredmény

A Bank az egy részvényre jutó eredmény (EPS) alap és hígított értékét mutatja be törzsrésvényeire vonatkozóan. Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Bank törzsrésvényesei rendelkezésére álló eredmény osztva a forgalomban lévő törzsrésvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításakor a törzsrésvényesek rendelkezésére álló eredményt és a forgalomban lévő törzsrésvények súlyozott átlagát módosítják valamennyi hígító hatású potenciális törzsrésvény hatásával. Az egy részvényre jutó eredmény alap és hígított értékéről további információt a 31. megjegyzés tartalmaz.

jj) Az IFRS standardok 2018. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, a Nemzetközi Számviteli Standardalkotó Testület (IASB) által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard – az EU által elfogadva 2016. november 22-én (hatálybalépett a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

2014 júliusában a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) kibocsátotta az IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok standard végleges verzióját, mely 2016 novemberében az EU által is befogadásra került. Az IFRS 9 2018. január 1-jén vagy azt követően kezdődő pénzügyi év kezdőnapjától hatályos, előalkalmazása megengedett. A Bank a standardot 2018. január 1-től kezdődő üzleti évektől alkalmazza. Az IFRS 9 alkalmazása jelentős hatást gyakorolt a pénzügyi kimutatásokra.

Besorolás – Pénzügyi eszközök

Az IFRS 9 három fő besorolási kategóriát tartalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében: amortizált bekerülési értéken való értékelés (AC), egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken történő értékelés (FVTOCI) és eredménnyel szemben valós értéken való értékelés (FVTPL). A standard megszünteti az IAS 39 hatálya alatt létező lejáratig tartandó (HTM), kölcsönök és követelések (L&R) valamint, értékesíthető (AFS) pénzügyi eszköz kategóriákat.

Az IFRS 9 egy új besorolási és értékelési megközelítést alkalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében, amely egyrészt függ a választott üzleti modelltől, ahogyan az eszközöket kezeli a Bank, másrészt pedig függ a pénzáramlások jellemzőitől.

A Bank üzleti modellje olyan szinten kerül meghatározásra, amely tükrözi, hogy a pénzeszközök csoportjait hogyan kezelik együtt egy adott 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 határozandó meg. Mindazonáltal a Bank több üzleti modellt is alkalmazhat pénzügyi instrumentumai kezelésére.

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

Tartási szándék (HTC – Held to collect): szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartott instrumentum, amellyel a Bank célja a hosszú távú kamatbevétel realizálása. Nem feltétel a lejáratig tartás, az értékesítés megengedett, amennyiben az a megnövekedett hitelkockázat miatt következik be, illetve abban az esetben is konzisztens lehet az értékesítés az üzleti modellel, ha az a hitelezési koncentrációs kockázat miatt merült fel, vagy a lejáratához közel esik.

Tartási és értékesítési szándék (HTCS - Both Held to Collect and for Sale): szerződéses cash flow-k beszedése és egyidejűleg a pénzügyi eszközök eladása érdekében tartott instrumentum. A vásárlás célja a szerződéses cash flow-k beszedése mellett, 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. Ezt az üzleti modellt „maradék kategóriának” tekintjük.

Az üzleti modellbe sorolás tükrözi a Bank várakozásait, nem csak 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 Bank egy bizonyos portfóliót vagy pénzügyi eszközt egy 'stress case' scenárió esetén elad, az nem befolyásolja az üzleti modell értékelését, amennyiben a Bank azt várja, hogy ez az esemény várhatóan nem fog bekövetkezni.

4.2

	Könyv szerinti érték IAS 39 2017. december 31-én	Átsorolások	Átértékelések	Könyv szerinti érték IFRS 9 2018. január 1-én
Amortizált bekerülési értéken értékel (AC)				
Készpénz és jegybankoknál lévő egyenlegek	31 599	-	-	31 599
Hitelintézetekkel szembeni követelések	78 005	-	-	78 005
Ügyfelekkel szembeni követelések	858 143	(7 641)	(38)	850 464
IAS 39 szerinti egyenleg	858 143			
Többlet: eredménnyel szemben valós értéken értékel (IFRS 9)		(7 641)		
Átértékelés: Várható hitelezési veszteség			(38)	
IFRS 9 szerinti egyenleg				850 464
Befektetési célú értékpapírok	559 319	(308 723)	(354)	250 242
IAS 39 szerinti egyenleg	559 319			
Többlet: egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékel		(308 723)		
Átértékelés: Várható hitelezési veszteség			(354)	
IFRS 9 szerinti egyenleg				250 242
Amortizált bekerülési értéken értékel pénzügyi eszközök összesen:	1 527 066	(316 364)	(392)	1 210 310
Erdeménnyel szemben valós értéken értékel (FVTPL)				
Kereskedési célú eszközök	52 562	20 585	-	73 147
IAS 39 szerinti egyenleg	52 562			
Többlet: egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékel		20 585		
IFRS 9 szerinti egyenleg				73 147
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	7 641	32	7 673
IAS 39 szerinti egyenleg	-			
Többlet: amortizált bekerülési értéken értékel (IAS 39)		7 641		
Átértékelés: amortizált bekerülési értéken értékelből valós értéken			32	
IFRS 9 szerinti egyenleg				7 673
Befektetési célú értékpapírok - FVTPL	19 757	-	-	19 757
Erdeménnyel szemben valós értéken értékel pénzügyi eszközök összesen:	72 319	28 226	32	100 577
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékel (FVTOCI)				
Befektetési célú értékpapírok - FVTOCI (adósságinstrumentumok)	342 915	288 138	7 436	638 489
IAS 39 szerinti egyenleg	342 915			
Többlet: amortizált bekerülési értéken értékel (IAS 39)		288 138		
Átértékelés: amortizált bekerülési értéken értékelből valós értéken			7 436	
IFRS 9 szerinti egyenleg				638 489
Befektetési célú értékpapírok - FVTOCI (tőkeinstrumentumok)	478	-	(1)	477
IAS 39 szerinti egyenleg	478			
Átértékelés: Várható hitelezési veszteség			(1)	
IFRS 9 szerinti egyenleg				477
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékel pénzügyi eszközök összesen:	343 393	288 138	7 435	638 966

A Bank pénzügyi eszközeit jellemzően HTC üzleti modellben tartja, kivéve értékpapír portfóliójának egy részét, melyet HTCS üzleti modellben tart.

Az SPPI kritériumok vizsgálatakor a Bank elemzi, hogy a hitelszerződésekhez kapcsolódó pénzáramlások kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e. A Bank pénzügyi eszközei jellemzően kamatot és tőkét tartalmaznak, így megfelelnek az SPPI teszt kritériumainak.

Az 'Eredménnyel szemben valós értéken értékelt' eszközök közé kerültek átsorolásra az SPPI teszt kritériumait nem teljesítő hitelek, amelyek állományi értéke 7 641 millió Ft, és 32 millió Ft áértékelési eredményt számolt el a Bank.

A korábban 'Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt' kategóriába sorolt kamatozó diszkont kincstárjegyek az üzleti év elejével 20 585 millió Ft állományi értékben átsorolásra kerültek az 'Eredménnyel szemben valós értéken értékelt' kategóriába.

Az 'Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt' eszközök közé átsorolt állampapírok könyv szerinti értéke 308 723 millió Ft, amelyen az átsorolás során 7 435 millió Ft átértékelési különbözet keletkezett.

Értékvesztés – Pénzügyi eszközök és szerződéses eszközök

Az IFRS 9 egy előretekintő „várható hitelezési veszteség” modellt (expected credit loss – ECL) alkalmaz az IAS 39 „felmerült veszteségek” modellel szemben. Jelentős mérlegelésre van szükség annak meghatározására, hogy a gazdasági tényezők változása hogyan befolyásolja a várható veszteségeket, ami a modellben valószínűségekkel súlyozott végeredményként jelenik meg. Ezt az új értékvesztési modellt az amortizált bekerülési értéken és FVTOCI értéken értékelt eszközök esetében - kivéve a tőkeinstrumentumokat - kell alkalmazni.

Az IFRS 9 értékvesztési elve alapján a két értékelési alap közül az egyik alkalmazandó:

- az következő 12 hónapban bekövetkező default-ból származó várható veszteség; vagy
- a teljes becsült élettartam alatti default-ból származó várható hitelezési veszteség.

4.3

Értékelési kategória	Hitelek értékvesztése		Átsorolások	Átértékelések	Hitelek értékvesztése IFRS 9 szerint
	IAS 39 szerint / Céltartalék IAS 37 szerint				
Kölesönök és követelések (IAS 39) / Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (IFRS 9)					
Hitelintézetekkel szembeni követelések	19	-		3	22
Ügyfelekkel szembeni követelések	104 897	-		14 089	118 986
Összesen:	104 916	-		14 092	119 008
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök (IAS 39) / Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (IFRS 9)					
Befektetési célú értékpapírok (HTM - Lejáratig tartott)	-	-		212	212
Értékesíthető pénzügyi eszközök (IAS 39) / Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (IFRS 9)					
Befektetési célú értékpapírok (AFS - Értékesíthető)	33	50		65	148
Hitelkeretek, hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciaszerződések					
Ügyfelekkel szembeni követelések (hitelkeretek, hitelnyújtási elkötelezettségek)	2 708	-		(578)	2 130
Összesen:	2 741	50		(301)	2 490

4.4

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Vásárolt vagy keletkezett értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Lakossági jelzáloghitelek	126 860	5 437	19 166	19 501	170 964
Általános célú lakossági hitelek	43 274	5 042	27 386	29 133	104 835
Beruházási és fejlesztési hitelek	156 946	20 612	4 944	-	182 502
Lakossági célú forgóeszköz hitelek	220 410	8 678	18 432	-	247 520
Folyószámlahitelek	67 139	4 632	6 261	-	78 032
Egyéb lakossági hitelek	76 883	22 475	30 310	-	129 668
Befektetési célú értékpapírok	264 122	190	-	-	264 312
Egyéb pénzügyi eszközök	32 636	-	69	-	32 705
Egyéb követelések	42 443	94	2 839	302	45 678
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (hitelek és betétek)	78 027	-	-	-	78 027
Hitelkártyák	2 424	157	194	-	2 775
Bruttó könyv szerinti érték összesen:	1 111 164	67 317	109 601	48 936	1 337 018
IFRS 9 szerinti értékvesztés eszköz típusonként					
Lakossági jelzáloghitelek	700	269	13 106	8 508	22 583
Általános célú lakossági hitelek	1 039	319	19 652	12 943	33 953
Beruházási és fejlesztési hitelek	834	2 343	4 131	-	7 308
Lakossági célú forgóeszköz hitelek	726	3 264	15 542	-	19 532
Folyószámlahitelek	301	178	4 762	-	5 241
Egyéb lakossági hitelek	1 189	3 670	28 941	-	33 800
Befektetési célú értékpapírok	207	5	-	-	212
Egyéb pénzügyi eszközök	137	-	64	-	201
Egyéb követelések	611	2	2 221	133	2 967
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (hitelek és betétek)	22	-	-	-	22
Hitelkártyák	201	46	181	-	428
IFRS 9 szerinti értékvesztés összesen:	5 967	10 096	88 600	21 584	126 247

Az 'Amortizált bekerülési értéken értékelt' hiteleken és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon 14 369 millió forint veszteség keletkezett az IFRS 9 sztenderd értékvesztésre vonatkozó szabályainak bevezetése következtében; ellenben a mérlegen kívüli elköteleződésekre képzett céltartalék állománya 578 millió Ft-tal csökkent, növelve ezzel a Bank eredményét.

Besorolás – Pénzügyi kötelezettségek

Az IFRS 9 nagyrészt megtartja a jelenleg hatályos IAS 39 követelményeit a pénzügyi kötelezettségek besorolásának vonatkozásában.

Mindazonáltal, az IAS 39 hatálya alatt minden eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek jelölt kötelezettség (FVTPL) valós értékében történő változás az eredményben kerül elszámolásra, azonban az IFRS 9 hatálya alatti valós érték változások általánosságban a következők szerint számolandók el:

- azon valós értékben történő változások, amelyek a kötelezettség hitelkockázatában beállt változásnak tulajdoníthatók, az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek elszámolásra, és
- a valós érték változás fennmaradó összege pedig az eredményben kerül bemutatásra.

Az IFRS 9 standard bevezetése összességében 6 326 millió forinttal növelte a Bank saját tőkéjét.

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

- **IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek” standard és további módosításai** – az EU által elfogadva 2016. szeptember 22-én (hatályba lépett a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 2 “Részvényalapú kifizetés” standard módosításai** – Részvényalapú kifizetési ügyletek besorolása és értékelése – az EU által elfogadva 2018. február 26-án (hatályba lépett a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai** – IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok és IFRS 4 Biztosítási szerződések együttes alkalmazása – az EU által elfogadva 2017 november 3-án (hatályba lépett a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, vagy az IFRS 9 első alkalmazásának időpontjától).
- **IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből eredő árbevétel” standard módosításai** – Magyarázatok az IFRS 15 „Vevőkkel kötött szerződésekből eredő árbevétel” standardhoz – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lépett a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 40 “Befektetési célú ingatlan” standard módosításai** – Befektetési célú ingatlanok átsorolása – az EU által elfogadva 2018. március 14-én (hatályba lépett a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 1 és IAS 28 standardok módosításai – “IFRS-ek továbbfejlesztése (2014-2016 években)”** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 12 és IAS 28) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2018. február 7-én (az IFRS 1 és IAS 28 standardok esetében a módosításokat 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni)
- **IFRIC 22 értelmezés “Külföldi pénznemben folytatott ügyletek és előlegek”** – az EU által elfogadva 2018 március 28-án (hatályba lépett a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A fentebb felsorolt standardok módosításai várhatóan nem gyakorolnak jelentős hatást a Bank pénzügyi kimutatásaira.

kk) Még nem alkalmazott új IFRS standardok és értelmezések

Számos új standard, standardmódosítás és értelmezés még nem hatályos a 2018. december 31-vel végződő évre vonatkozóan. Jelen pénzügyi kimutatások beszámolási időszakának végén a következő standardok és értelmezések kerültek kibocsátásra, amelyek még nem léptek hatályba:

IFRS 16 “Lízingek” standard – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A Banknak 2019. január 1-jétől kötelező alkalmaznia az IFRS 16 Lízingek standardot. Az IFRS 16 kezdeti alkalmazásának pénzügyi kimutatásokra gyakorolt várható becsült hatásai az alábbiakban kerülnek bemutatásra. A standard 2019. január 1-i kezdeti alkalmazásának tényleges hatásai ettől eltérhetnek amiatt, hogy a Banknál még folyamatban vannak az új IT megoldásokkal kapcsolatos kontrollok tesztelését és értékelését, és az IFRS 16 szerinti új számviteli politikák még változhatnak a kezdeti alkalmazás dátumát is magában foglaló első pénzügyi kimutatások közzétételéig.

Az IFRS 16 a lízingbevevők számviteli elszámolásaira vonatkozóan egyetlen modellt vezet be, amely alapján a lízingbevevő a mögöttes eszköz használatának jogát megtestesítő használatijog-eszközt, valamint lízingfizetésekre vonatkozó kötelmet, vagyis lízingkötelezettséget jelenít meg. A lízingbevevőnek elkülönítetten kell megjelenítenie a lízingkötelezettségre vonatkozó kamatráfordítást és a használatijog-eszközre vonatkozó értékcsökkenési leírást. A lízingbevevőnek emellett bizonyos események (például a lízing futamidejének változása, a lízingfizetéseket meghatározó indexek vagy kamatlábak változása miatt a jövőbeli lízingfizetések változása) bekövetkezése esetén újra kell értékelnie a lízingkötelezettséget. A lízingbevevő a lízingkötelezettség átértékelésének összegét a használatijog-eszköz módosításaként jeleníti meg. A standard megjelenítési kivételeket fogalmaz meg a rövid futamidejű lízingekre és olyan lízingekre vonatkozóan, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű. A lízingbeadó elszámolása a jelenlegi standard előírásaihoz hasonlóan történik, tehát a lízingbeadóknak továbbra is pénzügyi vagy operatív lízingként kell besorolnia a lízingeket.

Az IFRS 16 felváltja a jelenlegi lízingekkel kapcsolatos szabályozásokat, vagyis az IAS 17 *Lízingek* standardot, az IFRIC 4 *Annak meghatározása, hogy egy megállapodás tartalmaz-e lízinget* értelmezést, a SIC-15 *Operatív lízingek – ösztönzők* és a SIC-27 *A lízing jogi formáját magában foglaló tranzakciók tartalmi megítélése* értelmezést. Az IFRS 16 emellett az IAS 17-nél szélesebb körű közzétételi követelményeket is megfogalmaz.

A Bank, mint lízingbevevő

A Bank új eszközöket és kötelezettségeket fog megjeleníteni a korábban operatív lízingként kezelt ügyletei helyett. Korábban a Bank az operatív lízingfizetési lineáris alapon az eredményben kerültek elszámolásra a lízing futamideje alatt. Ezen lízingekkel kapcsolatos költségek jellege az IFRS 16-ra történő áttérés következtében megváltozik, mivel a Bank a használatijog-eszközökre értékcsökkenési leírást, a lízingkötelezettségekkel kapcsolatban pedig kamatráfordítást fog megjeleníteni.

Az ingatlanok esetében a Bank, mivel a szerződés egy lízing összetevőn kívül egy vagy több lízing vagy nem lízing összetevőt is tartalmaz, a szerződésben meghatározott ellenértéket a lízing összetevő relatív önálló eladási ára és a nem lízing összetevők összesített önálló eladási

ára alapján rendeli hozzá az egyes lízing összetevőkhöz. Minden már lízingelt eszköz esetében a Bank nem él a standard által megengedett könnyítési lehetőséggel, vagyis a nem lízing összetevőt el fogja különíteni a lízing összetevőktől és költségként számolja el azokat.

A Bank 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).

Az IFRS 16 standard bevezetésének várható hatása:

4.5

	2019.01.01	2019.12.31-ig bezárolag
Használati jog eszköz	18 548	
Lízing kötelezettség	18 548	
Teljes egyéb átfogó eredményre gyakorolt becült hatás:		
- Értékcsökkenés növekedése		2 138
- Kamatráfordítás növekedése		314
- Egyéb költségek csökkenése		(2 316)

A jelenleg rendelkezésre álló információk alapján a Bank várhatóan 18 548 millió Ft összegben fog használati jog-eszközt megjeleníteni, az új előírások miatt pedig a lízingkötelezettségek könyv szerinti értéke várhatóan 18 548 millió Ft-tal fog növekedni 2019. január 1-jével. Az új előírások miatt az értékcsökkenési leírás összegében 2 138 millió Ft növekedés, a lízingkötelezettséggel kapcsolatos kamatráfordítások esetében pedig 314 millió Ft emelkedés várható a 2019. évben.

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

A Bank, mint lízingbeadó

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

A Bank az IFRS 16-ra történő áttéréssel újraértékeli azon allízingügyletek besorolását, amelyekben lízingbeadóként közreműködik. A jelenleg rendelkezésre álló információk alapján a Bank nem vár változást ezen allízingek besorolása kapcsán, ezért az IFRS 16-ra történő áttérésnek lízingbeadói oldalon nem várható jelentős hatása.

Áttérés

A Bank az IFRS 16-ot 2019. január 1-jén alkalmazza először, és az áttérésre a módosított visszamenőleges alkalmazás módszerét választotta, vagyis a standard első alkalmazásának halmozott hatását a felhalmozott eredmény nyitóegyenlegének kiigazításaként jeleníti meg az első alkalmazás időpontjában.

A Bank az IFRS 16-ra történő áttérés kapcsán az alábbi döntéseket hozta:

- A Bank az első alkalmazás időpontjában újraértékeli, hogy a szerződés az IFRS 16 hatálya alatt lízing-e, vagy tartalmaz-e lízinget.
- A korábban az IAS 17 alapján operatív lízingnek minősített lízingek esetében az első alkalmazás időpontjában megjelenített használatijog-eszközt a lízingkötelezettséggel azonos értéken értékeli, kiigazítva az adott lízing kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak értékével.
- A Bank a meglehetősen hasonló jellemzőkkel (például hasonló fennmaradó lízingfutamidővel, hasonló kategóriájú mögöttes eszközzel, hasonló gazdasági környezettel) rendelkező lízingek portfóliójára egyetlen diszkontrátát alkalmaz.
- A Bank az értékvesztési felülvizsgálat alternatívájaként közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően értékelt, hogy a lízingek az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések standard szerint hátrányosak-e. Ennek során a Bank fiókbezárásokhoz kapcsolódó hátrányos bérleti szerződéseket azonosított, ezáltal a használatijog- eszközt az első alkalmazás időpontjában kiigazítja a hátrányos lízingek kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített céltartalékok összegével.
- A Bank alkalmazza a standard által megengedett egyszerűsítést azon lízingek esetében, melyek hátralévő futamideje az áttérés napján kevesebb, mint 12 hónap.
- A Bank az első alkalmazás időpontjában a használatijog-eszköz értékelésénél nem veszi figyelembe a kezdeti közvetlen költségeket.

Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos standardok és értelmezések

- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 19 “Munkavállalói juttatások” standard módosításai** – Programmódosítás, - megszorítás vagy -rendezés – az EU által elfogadva 2019. március 13-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai** - Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek – az EU által elfogadva 2019. február 8-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Egyes standardok módosításai -“IFRS-ek továbbfejlesztése (2015-2017 években)”** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2019. március 14-én (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 “Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság”** – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

II) 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 2019. április 10. napjával:

- **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 jóváhagyási folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések”** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk” standard módosításai** – Üzleti tevékenység definíciója (hatályos azon üzleti kombinációkra vonatkozóan, amelyeknél az akvizíció dátuma a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre).
- **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” és IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Lényegesség definíciója (hatályba lép a 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **A Koncepcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait.

5 Kockázatmenedzsment

a) Bevezetés és áttekintés

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

A kockázatkezelés a Bank működésének elválaszthatatlan része és üzleti, valamint átfogó pénzügyi teljesítményének alapvető komponense. Az MKB Bank 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 Bank 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 naprakésszé és felhasználóbaráttá tétele, teljesítményének fokozása, valamint a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása a Bank hatékony kockázatkezelési funkciójának az alapjai.

Pénzügyi instrumentumok használatából adódóan a Bank 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 hitelekkel vagy más hiteljellegű kötelezettségvállalásokból származó kockázatok szintén szerepelnek a Bank hitelkockázat kezelő mechanizmusában.
- országgkockázat:
Az országgkockázat általában olyan potenciális veszteséget jelöl, amelyet egy adott országban végbemenő olyan gazdasági, politikai vagy más esemény vált ki, amelyet az MKB 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 Bank nem tudja érvényesíteni a jogait a kötelezettel szemben. Az országgkockázat komponensei a transzferkockázat, az állami kockázat és a kollektív adós kockázat.
- részesedési kockázat:
A részesedésekhez kapcsolódó kockázatok a következő eseményekből származó potenciális veszteségként kerülnek meghatározásra:
 - *saját tőke*, vagy alárendelt kölcsöntőke nyújtásából eredő veszteség, így jellemzően a részesedés értékesítése során realizált, illetve csőd

- következtében előállt veszteség, a részesedések (részbeni) értékvesztése (ide értve az üzleti vagy cégértéken, a goodwill értékén elszámolt értékvesztést) vagyis a befektetés könyv szerinti értékén elszenvedett veszteség, valamint
- a részesedésekhez kapcsolódó, a nyújtott *saját tőkén felüli* esetleges tőkejellegű kötelezettségből származó veszteség, jellemzően szerződés alapján fennálló tőke hozzájárulásra, vagy veszteség kompenzációra vonatkozó kötelezettség után keletkezett veszteség, továbbá
 - a részesedésekhez kapcsolódó *egyéb* pénzügyi kockázatokból, reputációs 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:
Az MKB 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 kockázatok:
A működési kockázat olyan veszteség kockázatát jelenti, amely nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberi mulasztásból vagy a rendszerek nem megfelelő működéséből adódik, vagy külső események okozzák, és magában foglalja a jogi kockázatot, az üzletviteli kockázatot, a reputációs kockázatot a modellezési kockázatot és az információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázatot is. A működési kockázatba nem tartozik bele az üzleti és a stratégiai kockázat.
 - üzletviteli kockázat:
Az üzletvitel kockázata a működési kockázatok közé tartozó jogi kockázatok része, 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 kereskedelmi gyakorlatból (pl. egyoldalú kamatemelések, termék megszüntetést, szolgáltató váltást büntető díjak, tisztességtelen díjak, jutalékok), nem etikus gyakorlatokból, ügyfélpanaszok nem megfelelő kezeléséből, félreértékesítésből, agresszív értékesítésből, erőltetett keresztértékesítésekből, stb. eredő jogi kockázatok. Ezen kívül bizonyos, az intézmény által elkövethető visszaélések kockázata is ide tartozik, mint pl. az irányadó kamatlábak, devizaárfolyamok, indexek vagy más pénzügyi eszközök manipulációja.
 - jogi kockázat:
A jogi kockázat a jogi előírások figyelmen kívül hagyásából, helytelen jogalkalmazásból, a jogi környezet változásaira való késedelmes reagálásból fakadó, meg nem felelésből eredő veszteségek kockázata (ide értve az elkerülhetetlen, illetve az önhibán kívül bekövetkező meg nem felelést).

- **reputációs kockázat:**
Reputációs kockázat alatt az értendő, amikor a Bank jó hírneve a várakozásoktól elmarad, jogos érdekeik alapján a leginkább érintett csoportok körében csökken a Bank reputációja a kompetenciáját, integritását és megbízhatóságát érintően.
- **modellezési kockázat:**
A modellezési kockázat annak a kockázata, hogy a modellek hibáiból kifolyólag gazdasági veszteséget okozó döntéseket hoz a Bank. 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. Működési kockázati szempontból a modellezési kockázat alatt kizárólag a Bank által döntés előkészítéshez alkalmazott modellek nem megfelelő fejlesztéséből, implementációjából és használatából fakadó kockázatot (termékárzás, pénzügyi eszközök értékelése, ügyfélminősítés, értékvesztés-képzés stb.) értjük.
- **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 a IKT rendszerekhez kapcsolódó kiszervezés kockázatát is.
- **ingatlan kockázat:**
Ingatlan kockázat kiterjed a Bank 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 Bank fenti kockázatoknak való kitettségére, a Csoport Bank kockázatok mérésével és kezelésével kapcsolatos célkitűzéseire, politikáira és folyamataira, valamint a Bank tőkemenedzsmentjére vonatkozó információk.

b) Kockázatkezelési tevékenység

A Bank Kockázati Stratégiája az üzleti stratégiával és a Magyar Nemzeti Bank szabályaival összhangban kerül kialakításra. A Kockázati Stratégiában foglalt feladatok arra irányulnak, hogy kiegyensúlyozott kockázat/hozam arányt biztosítsanak, fegyvelmezett és konstruktív ellenőrzési környezet alakuljon ki, meghatározásra kerüljön a bank kockázatvállalási hajlandósága, kockázatviselő képessége és folyamatosan fennmaradjon a bank kockázatkezelő

képessége, és hosszútávon fenn tudja tartani kockázati fedezettségét. Ezáltal is biztosítva a Bank tőkemegővését és a mindenkori fizetőképesség fenntartását.

Bizottságok	Fő felelőségek
Felügyelő Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - Legfelsőbb szinten ellenőrzi a Bank és az ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és befektetési vállalkozások összehangolt, prudens működését; - Ellenőrzi a társaság ügyvezetését, irányítja a társaság belső ellenőrzési szervét; - Megvizsgálja az Igazgatóság által elkészített rendszeres és eseti jelentéseket.
Kockázati Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - Az MKB Bank Zrt. kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázatvállalási stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést.
Igazgatóság	<ul style="list-style-type: none"> - A társaság operatív ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről; - Részvényekkel, osztalékkal kapcsolatos feladatok; - A társaság szervezetét és tevékenységi körét érintő feladatok; - Stratégiai tervezéssel kapcsolatos feladatok (üzletpolitikai és pénzügyi terv előkészítése, valamint a kockázati stratégia jóváhagyása); - Jövőhagyja a kockázatvállalással kapcsolatos politikákat; - Rendszeres és eseti kockázati jelentések kiértékelése.
Vezeői Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - Legfelsőbb szintű operatív döntés-előkészítő és döntéshozó testülete; - Általános ügyvezetési kérdésekben a vezérigazgató döntés-előkészítő szerveként működik, a bankcsoport működését, a társaság szervezetét érintő, compliance és pénzmosás elleni védekezéssel, valamint ellenőrzéssel kapcsolatos egyes ügyekben pedig döntéshozó testületként.
Hitelbizottság	<ul style="list-style-type: none"> - A Bank állandó, az Igazgatóság alatti legmagasabb delegált döntési hatáskörrel rendelkező testülete; - Az egyedi hitelezési döntések meghozatalára rendelkezik jogkörrel a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatban meghatározottak szerint a Restrukturálási és Követeléskezelési Ügyvezető Igazgatóság által kezelt ügyfélkör kivételével.
Restrukturálási és Követeléskezelési Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - A Restrukturálási és Követeléskezelési Ügyvezető Igazgatóság által kezelt ügyfélkör tekintetében a legmagasabb szintű döntési hatáskörrel rendelkező szervezete; - Kockázatvállalási döntések meghozatala, melyek a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzat rendelkezései alapján döntési hatáskörébe esnek; - A Követelés-Eszköz és a Követelés-Részesedés konverzió tárgyában a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatban meghatározott döntések meghozatala.
ALCO	<ul style="list-style-type: none"> - Felelős az eszköz és forrás gazdálkodásért, valamint a Csoport likviditási, finanszírozási, tőkemegfelelési és piaci kockázatai kezelésének biztosításáért; - Feladata a likviditási kockázat, a kamatláb kockázat, az árfolyam kockázat (deviza és értékpapír), valamint a tőkemegfelelési kockázat kezelésére vonatkozó elvi politika kidolgozása, és előterjesztése az Igazgatóság részére Bank és Bankcsoport szinten, mely a következőkre terjed ki: <ul style="list-style-type: none"> ▪ a fenti kockázatokra vonatkozó mérési irányelvek és limitrendszer; ▪ hatásköri és döntéshozatali mechanizmus; ▪ a limittülpések kezelésére vonatkozó irányelv.
Stratégiai, Innovációs és Fejlesztési Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - a bankcsoport stratégiája alapján meghatározza vállalati egységek részére a stratégiai és fejlesztési irányvonalakat; - iparági és versenytárs elemzéseken keresztül értékeli a bankcsoport piaci pozícióját; - felkarol új üzleti, digitális és egyéb innovatív kezdeményezéseket, valamint termékfejlesztési javaslatokat fogalmaz meg; - felel továbbá azért, hogy a tervekben és tervszámokban megfelelő módon tükröződjének a bank stratégia céljai.
Banküzemi és Költségkontroll Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - felel a Bank teljes költség szerkezete és árbevétele feletti kontroll biztosításáért; - az informatikai fejlesztések, projekthez és egyéb kezdeményezésekhez kapcsolódó fejlesztési igények, programok, valamint beruházások és költségigények, illetve a kapcsolódó erőforrás-allokáció kérdésében illetékes döntéshozó testület, melynek feladata a fejlesztési igények és a Bankcsoport stratégiai célkitűzéseinek összhangját biztosítani; - kialakítja és elfogadja a Bank termékfejlesztési folyamataihoz kapcsolódó árazási elveit a Bank üzleti modelljével és a kockázatvállalási stratégiájával összhangban, ellenőrzi a termék- és szolgáltatás paletta jövedelmezőségét.
Audit bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - Az Audit Bizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelő Bizottság munkáját.

c) Hitelkockázat

A hitelkockázat az abból származó pénzügyi veszteség kockázata, hogy a vevő vagy partner nem teljesít valamely szerződéses kötelmet. Elsősorban a Bank hitelezési,

kereskedelemfinanszírozási és lízingtevékenységéhez kapcsolódik, de bizonyos mértékig kívüli tételek, például garanciák, valamint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában tartott eszközök nyomán is felmerül.

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

A hitelkockázat kezelése

A Bank rendelkezik a hitelezési tevékenységből (beleértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) származó kockázat nyomonkövetését és megfelelő kezelését szolgáló standardekkel, politikákkal és kapcsolódó szabályozásokkal. A Bank Kockázatkezelése a hitelkockázat magas szintű központosított ellenőrzését és kezelését biztosítja. Feladatai közé tartoznak különösen az alábbiak:

- A Bank 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 nyomon követése.
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz kapcsolódó kitétségek kezelésének ellenőrzése a kereskedési céllal tartott értékpapírokra vonatkozó ellenőrzések kialakításával.
- A koncentrációs kockázatkezelési politika 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 kockázatminősítési rendszer 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 az üzleti egységei számára a hitelkockázat kezelése terén.

A Bank működő ellenőrzési rendszerei lehetővé teszik, hogy ellenőrizze és nyomon kövesse az ügyfél- és lakossági termékszegmensek szerinti kitétségeket.

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

A koncentrációs kockázatok kezelését illetően a Bank alkalmazza a koncentrációs kockázati limitek átfogó koncepcióját. A koncepció keretében a Bank 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 honlapunkon www.mkb.hu.

Az alábbi táblázat mutatja a Bank hitelkockázatnak minősülő maximum kitettségét a beszámolási időszak végén:

5.1

2018	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Egyedileg értékesített hitelek						
Teljesítő	-	-	-	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	32 897	-	-	467
Egyedileg értékesített hitelek bruttó értéke	-	-	32 897	-	-	467
Egyedileg értékesített hitelek után elszámolt értékvesztés	-	-	(27 102)	-	-	(99)
Egyedileg értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-	-	5 795	-	-	368
Csoportosan értékesített hitelek						
Teljesítő	9	62 790	698 466	-	-	325 098
Nemteljesítő	-	-	42 134	-	-	376
Csoportosan értékesített hitelek bruttó értéke	9	62 790	740 600	-	-	325 474
Csoportosan értékesített hitelek után elszámolt értékvesztés	-	(15)	(36 774)	-	-	(2 492)
Csoportosan értékesített hitelek könyv szerinti értéke	9	62 775	703 826	-	-	322 982
Késedelmes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	3	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	50	-	-	-
90 napon túl késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	53	-	-	-
Késedelmes tételek megoszlása:						
30 napon belül	-	-	2	-	-	-
30 és 90 nap között	-	-	42	-	-	-
90 napon túl	-	-	53	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	97	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő	19 231	835	183 359	711 551	17 914	109 436
Nemteljesítő	-	-	111	-	-	112
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	19 231	835	183 470	711 551	17 914	109 548
Ebből újratárgyalt tételek						
Bruttó érték összesen	19 240	63 625	957 020	711 551	17 914	435 489
Elszámolt értékvesztés összesen	-	(15)	(63 876)	-	-	(2 591)
Könyv szerinti érték összesen	19 240	63 610	893 144	711 551	17 914	432 898

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

2017	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Egyedileg értékesített hitelek						
Teljesítő	-	-	2 525	-	-	2 020
Nemteljesítő	-	-	94 706	-	-	1 050
Egyedileg értékesített hitelek bruttó értéke	-	-	97 231	-	-	3 070
Egyedileg értékesített hitelek után elszámolt értékesítés	-	-	(65 578)	-	-	(1 585)
Egyedileg értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-	-	31 653	-	-	1 485
Csoportosan értékesített hitelek						
Teljesítő	-	19 094	622 840	-	-	438 208
Nemteljesítő	-	-	0	-	-	-
Csoportosan értékesített hitelek bruttó értéke	-	19 094	622 840	-	-	438 208
Csoportosan értékesített hitelek után elszámolt értékesítés	-	(8)	(7 769)	-	-	(2 442)
Csoportosan értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-	19 086	615 071	-	-	435 766
Késedelmes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	84	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	123	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	207	-	-	-
Késedelmes tételek megoszlása:						
30 napon belül	-	-	176	-	-	-
30 és 90 nap között	-	-	1	-	-	-
90 napon túl	-	-	30	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	207	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő	31 599	58 920	210 575	902 010	19 757	127 443
Nemteljesítő	-	-	68	-	-	1 948
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	31 599	58 920	210 643	902 010	19 757	129 391
Ebből újratárgyalt tételek	-	-	-	-	-	-
Bruttó érték összesen	31 599	78 014	930 921	902 010	19 757	570 669
Elszámolt értékesítés összesen	-	(8)	(73 347)	-	-	(4 027)
Könyv szerinti érték összesen	31 599	78 006	857 574	902 010	19 757	566 642

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

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettósítása

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

A Banknak 2018. december 31-vel nem volt olyan nettósításra vonatkozó kikényszeríthető nettósítási keret-megállapodása, vagy hasonló megállapodása érvényben, melyek alapján az IAS 32.42. bekezdésében foglalt kritériumokkal összhangban beszámítást kellett volna végeznie.

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

A hasonló megállapodások magukban foglalják a derivatív klíring-megállapodásokat és GMRA megállapodásokat. A hasonló pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a derivatív ügyleteket, repo és fordított repo ügyleteket. Az olyan pénzügyi instrumentumok, mint a hitelek vagy betétek nem szerepelnek az alábbi táblázatban, kivéve amennyiben beszámításra kerültek egymással szemben a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

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

- derivatívák
- repo és fordított repo ügyletek.

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

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

5.2

2018. december 31.	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi eszközök nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettózási megállapodásokkal csökkentett érték
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
Pénzügyi eszközök nettózása							
Derivatívák							
Származékos pénzügyi eszközök	21 873	-	21 873	-	570	570	21 303
Repozhoz kapcsolódó követelések							
Ügyfelekkel szembeni követelések	23 767	-	23 767	-	-	-	23 767
Pénzügyi eszközök nettózása	45 640	-	45 640	-	570	570	45 070

2018. december 31.	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi források nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettózási megállapodásokkal csökkentett érték
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
Pénzügyi források nettózása							
Derivatívák							
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Repozhoz kapcsolódó kötelezettségek							
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi források nettózása	-	-	-	-	-	-	-

2017. december 31.	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi eszközök nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettózási megállapodásokkal csökkentett érték
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
Pénzügyi eszközök nettózása							
Derivatívák							
Származékos pénzügyi eszközök	11 543	-	11 543	7 152	1 057	8 209	3 334
Repozhoz kapcsolódó követelések							
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi eszközök nettózása	11 543	0	11 543	7 152	1 057	8 209	3 334

2017. december 31.	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi források nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettózási megállapodásokkal csökkentett érték
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
Pénzügyi források nettózása							
Derivatívák							
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17 205	-	17 205	7 152	7 077	14 229	2 976
Repozhoz kapcsolódó kötelezettségek							
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	489	-	489	-	490	490	(1)
Pénzügyi források nettózása	17 694	0	17 694	7 152	7 567	14 719	2 975

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

- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – valós érték (4.o megjegyzés)
- Származékos pénzügyi instrumentumok – valós értéken (4.u megjegyzés)
- Ügyfelekkel szembeni követelések – amortizált bekerülési értéken, a zálogosított fedezetek – valós értéken
- Folyó- és betétszámlák – amortizált bekerülési értéken, a beszámítható fedezetek – valós értéken

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

5.3

2018. december 31. Pénzügyi helyzet ki mutató sorai	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Származékos pénzügyi eszközök	21 873	17 914	(3 959)
Ügyfelekkel szembeni követelések	23 767	893 144	869 377

2018. december 31. Pénzügyi helyzet ki mutató sorai	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi források
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	31 608	31 608
Folyó- és betétszámlák	-	1 380 838	1 380 838

2017. december 31. Pénzügyi helyzet ki mutató sorai	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	11 543	72 319	60 776
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	858 143	858 143

2017. december 31. Pénzügyi helyzet ki mutató sorai	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi források
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17 205	43 366	26 161
Folyó- és betétszámlák	489	1 552 495	1 552 006

Ügyletminősítő rendszer

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Együttes alapú (csoportos) értékelés

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

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

Az ügyfelek együttes értékvesztés, céltartalék összegének meghatározásához az IFRS 9 elveinek megfelelő várható hitelezési veszteség (ECL) értékek kerülnek felhasználásra. A várható hitelezési veszteség mértéke a nem teljesítés valószínűsége (PD), a nem teljesítő ügyleteken ténylegesen realizált veszteség (LGD) és a mérlegtétellé válás valószínűsége (CCF) paramétereinek alapján kerül meghatározásra. Az alkalmazott kockázati paraméterek homogén ügyfélcsoportokra, ügyletcsoportokra kialakított statisztikai modellek alapján kerülnek meghatározásra. A modellek évente legalább egyszer validációra, szükség esetén felülvizsgálatra kerülnek.

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

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

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

Egyedi, cash-flow alapú értékelés

Az egyedileg jelentős stage 3 besorolású ügyfelek hitelei utáni értékvesztés mértékének meghatározása során a Bank – a scenario alapú diszkontált cash-flow számítás módszerét alkalmazza. A várhatóan befolyó összegek, megtérülések összegét és időzítését, valamint a biztosíték értékét és sikeres realizálásának valószínűségét számításba veszik a forgatókönyvek

elkészítése során. A forгатókönyvekhez rendelt bekövetkezési valószínűségek alapján kerül meghatározásra az értékvesztés összege.

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

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

Értékpapírok értékelése

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat az üzleti modell szerint a Bank amortizált bekerülési értéken vagy eredménnyel szemben valós értéken tartja nyilván. A várható hitelezési veszteség meghatározása az értékpapírok esetében a hitelinstrumentum esetében alkalmazott staging szabályok és eljárási módszertan alapján történik.

Leírási politika

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

Biztosítékok

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

A fő biztosítéktípusok a következők:

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

A Bank az egyes kockázatvállaláshoz szükséges fedezettségi szint meghatározása, és a döntéshozatal során nem az egyes biztosítékok forgalmi értékét, hanem azok ún. hitelbiztosítéki értékét veszi alapul. Ez az érték a biztosíték jövőbeni piaci értékesíthetőségének óvatos becsülésével megállapított értéke, melynek alapulvétele szükségképpen a felmerülő kockázatok prudens kezelését segíti elő, figyelemmel a kapcsolódó, szigorúan meghatározott felelősségi- és döntéshozatali rendelkezésekkel meghatározott eljárásrendre. Nem teljesítő ügyfelek ingatlanbiztosítékai esetében ún. likvidációs érték kerül alkalmazásra, mely érték ingatlanújraértékelés során megállapított

olyan érték, amelyen az ingatlan az ügyfél nemfizetése esetén – kényszerértékesítés során – a kapcsolódó ráfordításokat is figyelembe véve, viszonylag rövid időn belül értékesíthető.

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

A beszámolási időszak végén meglévő biztosítékok értéke a következő:

5.4

2018	Ügyfelekkel szembeni követelések	Garanciák és függő kötelezettségek	Akkreditív	Hitelkeret
Készpénzbetét	14 223	12 734	99	3 596
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Kormányzati	-	-	-	-
Vállalati	61 330	432	-	89
Jelzálog				
Épületek (beleértve a telkeket)	270 049	9 087	2 783	18 788
Egyéb (jelzálogjog hajón, követelésen,	11 978	10 677	32	1 928
Garanciák				
Kormányzati	98 250	47 873	11 581	14 349
Bank	27 636	787	-	-
Vállalati	7 607	889	-	9 140
Egyéb	18 444	-	-	-
Biztosítékok összesen	509 517	82 479	14 495	47 890

2017	Ügyfelekkel szembeni követelések	Garanciák és függő kötelezettségek	Akkreditív	Hitelkeret
Készpénzbetét	10 290	13 396	54	604
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Kormányzati	4 280	178	-	-
Vállalati	23 770	215	-	6 294
Jelzálog				
Épületek (beleértve a telkeket)	300 306	9 976	690	23 901
Egyéb (jelzálogjog hajón, követelésen,	29 358	6 642	65	5 272
Garanciák				
Kormányzati	105 817	50 986	10 166	21 637
Bank	1 274	1 021	-	-
Vállalati	10 994	7 302	-	4 109
Egyéb	54 708	-	-	23 104
Biztosítékok összesen	540 797	89 716	10 975	84 921

Értékelési módszerek

A fedezetértékelés célja az óvatos és értékálló értékbecslés, a piaci áringadozások figyelembe vételével.

A fedezetértékelés alapját a hitelbiztosítéki érték képezi (mely a fedezet önmagában álló, üzletmenettől függetlenül realizálható értékét tükrözi).

Készpénzbetét:

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

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:

Az értékpapírok piaci értéke az utolsó elérhető piaci árral azonos. Újraértékelése 6 havonta történik.

Jelzálog:

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

A Bank 3 főbb újraértékelési módszert alkalmaz:

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

Garanciák:

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

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

Az átvett eszközök kezelését és folyamatait az ún. Debt to Asset Policy szabályozza.

Koncentrációk

A Bank figyeli és elemzi a hitelkockázat szektorok és kockázati besorolás szerinti koncentrációit. A következő táblázat a hitelkockázat beszámolási időszak végi szektoronkénti és kockázati besorolásonkénti bruttó kitétség koncentrációinak elemzését tartalmazza:

5.5

2018	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
I. kategória - országhozzárt nélküli	-	22 774	10 209	-	1 469	4 006
II. kategória - kis és közepes országhozzártal	-	8 981	1 211	882	1 581	2 163
III. kategória - közepes és nagy	-	96	186	-	34	6
Teljes kitétség	-	31 851	11 606	882	3 084	6 175

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

2017	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
I. kategória - országhozzárt nélküli	-	17 945	9 142	-	3 296	7 186
II. kategória - kis és közepes országhozzártal	-	4 050	37 828	702	6 582	4 982
III. kategória - közepes és nagy	-	463	2 147	111 573	78	179
Teljes kitétség	-	22 458	49 117	112 275	9 956	12 347

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

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

5.6

2018	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Kormányzati szervek	27	28 641	54 885	681 766	7 665	74 764
Lakosság	-	-	246 564	-	296	10 925
Pénzügyi intézmény	-	34 984	203 880	20 526	5 668	3 235
Ingatlan	-	-	36 397	-	55	7 150
Egyéb	19 213	-	415 293	9 259	4 230	339 415
Teljes kitétség	19 240	63 625	957 019	711 551	17 914	435 489

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

2017	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Kormányzati szervek	10 153	43 738	13 958	846 609	79	58 650
Lakosság	-	-	246 330	-	902	10 331
Pénzügyi intézmény	-	23 981	176 844	40 136	11 462	56 866
Ingatlan	-	-	76 018	-	4 122	11 092
Egyéb	21 447	10 294	417 770	15 968	3 192	429 703
Teljes kitétség	31 600	78 013	930 920	902 713	19 757	566 642

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

Az egyéb sor nagyobb tételei az élelmiszer és italgyártás, az energia, építőipar, mezőgazdaság, logisztika, valamint a feldolgozóipar és gépgyártás szektorok értékei.

d) Likviditási kockázat

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

A likviditási kockázat kezelése

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

Figyelemmel kíséri a napi likviditási helyzetet, és rendszeresen likviditási stressztesztet hajt végre különböző, mind szokásos, mind feszített piaci körülményekre vonatkozó forgatókönyvekkel. Minden likviditási politikát és szabályzatot az Igazgatóság hagy jóvá az ALCO előzetes ellenőrzését és jóváhagyását követően.

A kötelezettségek szerződés szerinti lejáratja

5.7²

2018	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(214 153)	(219 167)	(38 614)	(6 682)	(34 999)	(83 571)	(55 301)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 380 838)	(1 382 323)	(1 147 219)	(101 959)	(76 364)	(56 781)	-
Kibocsátott kötvények	(5 696)	(5 696)	(146)	(1 442)	(3 774)	(334)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(28 002)	(35 387)	(674)	-	(1 230)	(4 922)	(28 561)
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(409 520)	(117 583)	(119 218)	(97 729)	(51 521)	(23 469)
Kereskedési célú: beáramlás	-	353 110	113 921	109 260	48 863	55 641	25 425
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(250 648)	(17 808)	(7 999)	(71 333)	(72 857)	(80 651)

2017	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(236 881)	(249 055)	(11 658)	(843)	(23 497)	(99 154)	(113 903)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 552 495)	(1 541 577)	(1 332 696)	(61 062)	(69 275)	(78 485)	(59)
Kibocsátott kötvények	(11 119)	(11 096)	-	(2 665)	(3 367)	(5 064)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(22 307)	(28 701)	-	-	(1 042)	(3 965)	(23 694)
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(424 750)	(159 728)	(112 393)	(95 030)	(39 262)	(18 337)
Kereskedési célú: beáramlás	-	398 468	152 696	98 280	78 618	44 833	24 041
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(299 848)	(5 114)	(32 285)	(151 456)	(81 542)	(29 451)

A fenti táblázat a Bank pénzügyi kötelezettségei és hitelnyújtási kötelezettségvállalásai utáni diszkontálás nélküli cash-flow-kat mutatja a lehetséges legkorábbi lejáratuk szerint. A fenti táblázatban bemutatott bruttó nominális beáramlás / (kiáramlás) a szerződés szerinti, diszkontálás nélküli cash-flow a pénzügyi kötelezettség vagy kötelezettségvállalás után. A származékos termékekre vonatkozó közzététel a származékos termékekre (pl. forward devizaszerződések és devizaswapok) vonatkozó bruttó beáramlási és kiáramlási összegeit mutatja.

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

² Módosított táblázat!

A kötelezettségek várható lejáratja

5.8

2018	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(214 153)	(219 167)	(38 614)	(6 682)	(34 999)	(83 571)	(55 301)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 380 838)	(1 383 663)	(100 935)	(9 759)	(8 449)	(16 619)	(1 247 901)
Kibocsátott kötvények	(5 696)	(5 696)	(146)	(1 442)	(3 774)	(334)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(28 002)	(35 387)	(674)	-	(1 230)	(4 922)	(28 561)
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(409 520)	(117 583)	(119 218)	(97 729)	(51 521)	(23 469)
Kereskedési célú: beáramlás	-	353 110	113 921	109 260	48 863	55 641	25 425
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(40 404)	(14 337)	(26 067)	-	-	-

2017	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(236 881)	(249 055)	(11 658)	(843)	(23 497)	(99 154)	(113 903)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 552 495)	(1 543 279)	(118 361)	(4 911)	(10 268)	(9 734)	(1 400 005)
Kibocsátott kötvények	(11 119)	(11 096)	-	(2 665)	(3 367)	(5 064)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(22 307)	(28 701)	-	-	(1 042)	(3 965)	(23 694)
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(424 750)	(159 728)	(112 393)	(95 030)	(39 262)	(18 337)
Kereskedési célú: beáramlás	-	398 468	152 696	98 280	78 618	44 833	24 041
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(48 698)	(17 280)	(31 418)	-	-	-

A Bank vezetőségének döntései azonban alapul veszik a szerződés szerinti, várható be- és kiáramlások közötti likviditási rést (nettó pozíció) is, ezért mind a pénzügyi eszközöket, mind a pénzügyi kötelezettségeket likviditási kategóriákba csoportosítjuk.

Az alábbi tábla a pénzügyi forgóeszközök és befektetett eszközök bruttó állományának megbontását mutatja:

5.9

	2018	
	Éven belül	Éven túl
Hitelintézetekkel szembeni követelések	62 526	1 100
Amortizált bekerülési értéken értékelt	62 526	1 100
Ügyfelekkel szembeni követelések	78 131	878 888
Amortizált bekerülési értéken értékelt	78 063	871 059
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	68	7 829
Származékos pénzügyi eszközök	2 278	15 636
Értékpapírok	151 133	621 896
Amortizált bekerülési értéken értékelt	987	410 290
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	59 419	2 059
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	90 728	209 546

	2017	
	Éven belül	Éven túl
Hitelintézetekkel szembeni követelések	65 567	12 446
Ügyfelekkel szembeni követelések	131 628	799 293
FVTPL pénzügyi eszközök	52 398	19 921
Értékesíthető értékpapírok	158 465	184 929
Lejártig tartandó értékpapírok	152	559 167

A fenti tábla a bruttó megtérülési értékeket mutatja adott időkategórián belül. Az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztés állománya 63 875 millió Ft (2017: 72 777 millió Ft).

e) Piaci kockázat

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

A piaci kockázatok kezelése

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

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

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

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

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

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

Piaci kockázatoknak való kitettség – kereskedési portfóliók

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

- A termékvolumen-limitek határozzák meg a Bank által bármely időpontban maximálisan tartható kereskedési termékek és szerződések összesített értékét.
- A devizapozíciós limitek az egyes devizák hosszú és rövid pozícióit valamint a kereskedési és banki könyvekben lévő devizapozíciók összes nettó értékeit korlátozzák.
- VaR limitek: A kereskedési portfólió VaR limite az a becsült maximális veszteség, amely a portfólión egy meghatározott időszak (tartási időszak) alatt egy kedvezőtlen piaci mozgásból adódóan meghatározott valószínűséggel (megbízhatósági szint) nagyobb veszteség nem merül fel. Az MKB historikus és parametrikus VaR módszert alkalmaz 1 napos tartási idővel, 99%-os megbízhatósági szinttel.
- A PLA (potenciális veszteségösszegek) limitek meghatározzák azt a maximális veszteségösszeget, amelyet a Bank hajlandó vállalni.

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

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

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

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

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

5.10

2018	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os Stressz
Devizakockázat	26	102	2	154
Kamatkockázat	87	206	14	-
Részesedési kockázat	1	1	-	-
Összesen	114	309	16	154
Kereskedési könyvi credit spread kockázat	37	67	(4)	-

2017	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os Stressz
Devizakockázat	38	126	4	414
Kamatkockázat	41	79	8	-
Részesedési kockázat	0	1	-	-
Összesen	79	206	12	414
Kereskedési könyvi credit spread kockázat	50	92	17	-

Fontos megjegyzések a fenti táblázattal kapcsolatban:

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

A devizaárfolyamok egy kedvezőtlen 15%-os változása (forint felértékelődés hosszú pozíció esetén és forint leértékelődés rövid pozíció esetén) 154 millió Ft veszteséget okozna az év végi deviza nyitott pozíción.

Kamatláb-kockázati kitétség – nem kereskedési portfóliók

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

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

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

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

5.11

2018. december 31-én

Fix kamatozású instrumentumok	Millió forintban
Pénzügyi eszközök	784 115
Pénzügyi kötelezettségek	(526 439)
Fix kamatozású instrumentumok összesen	257 676

Változó kamatozású instrumentumok	Devizanem				
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	802 479	2 518	196 106	8 204	3 289
Pénzügyi kötelezettségek	(780 032)	(3 779)	(242 510)	(67 159)	(8 770)
Változó kamatozású instrumentumok összesen	22 447	(1 261)	(46 404)	(58 955)	(5 481)

2017. december 31-én

Fix kamatozású instrumentumok	Millió forintban
Pénzügyi eszközök	737 133
Pénzügyi kötelezettségek	(528 412)
Fix kamatozású instrumentumok összesen	208 721

Változó kamatozású instrumentumok	Devizanem				
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	979 756	7 384	233 583	3 944	2 407
Pénzügyi kötelezettségek	(950 676)	(4 672)	(241 953)	(86 260)	(10 334)
Változó kamatozású instrumentumok összesen	29 080	2 712	(8 370)	(82 316)	(7 927)

Az MKB 2018-ban felülvizsgálta a látra szóló betétek kamatkockázati modellezését, hosszabb (10 éves) historikus adatsort használva, figyelembe véve az új Baseli és EBA ajánlásokat. A felülvizsgálat eredményeképpen jelentősen nőtt a stabil látra állomány modellezett lejárat, ami leginkább magyarázza az EUR kamatkockázati forgatókönyv eredmények változását.

A Bank érzékenysége a piaci kamatlábak növekedésével vagy csökkenésével szemben:

5.12

2018. december 31-én

	2018	Hatás a tőkére	Eredményhatás
<i>HUF</i>			
200 bp növekedés		(8 097)	(9 325)
200 bp csökkenés		(5 241)	(6 988)
<i>CHF</i>			
200 bp növekedés		(7)	(1)
200 bp csökkenés		-	(14)
<i>EUR</i>			
200 bp növekedés		6 364	(181)
200 bp csökkenés		(124)	(1 015)
<i>USD</i>			
200 bp növekedés		1 910	427
200 bp csökkenés		(2 130)	(1 121)
<i>Egyéb devizanemek</i>			
200 bp növekedés		6	(14)
200 bp csökkenés		(3)	(61)

2018			
Millió forintban			
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	6 364	(124)	(124)
USD	1 910	(2 130)	(2 130)
CHF	(7)	-	(7)
GBP	4	(2)	(2)
JPY	-	-	-
Egyéb	(8 096)	(5 242)	(8 098)
Összesen	175	(7 498)	(10 361)

2017. december 31-én

	2017	Hatás a tőkére	Eredményhatás
<i>HUF</i>			
200 bp növekedés		(15 729)	(1 261)
200 bp csökkenés		8 743	(10 966)
<i>CHF</i>			
200 bp növekedés		(10)	(242)
200 bp csökkenés		-	(58)
<i>EUR</i>			
200 bp növekedés		(274)	(40)
200 bp csökkenés		(266)	(1 514)
<i>USD</i>			
200 bp növekedés		1 090	213
200 bp csökkenés		(1 167)	(1 222)
<i>Egyéb devizanemek</i>			
200 bp növekedés		12	(19)
200 bp csökkenés		(5)	(98)

2017

Millió forintban			
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	(274)	(266)	(274)
USD	1 090	(1 167)	(1 167)
CHF	(10)	-	(10)
GBP	3	(1)	(1)
JPY	3	-	-
Egyéb	(15 723)	8 749	(15 723)
Összesen	(14 911)	7 315	(17 175)

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

5.13

Eredménnyel szemben valósan értékelt források változásainak hitelkockázati hatása	2018	2017
Változás a beszámolási időszakban	15	235
Halmozott változás (a pénzügyi kötelezettség valós értéken értékeltként való megjelölése óta)	(134)	(151)
A pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke és a lejáratkor szerződés alapján fizetendő értéke közötti különbség	157	30

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

a) elsőként a kötelezettségnek az időszak elejére vonatkozó belső megtérülési rátája a kötelezettség megfigyelhető piaci ára alapján kerül kiszámításra, valamint a kötelezettségből származó szerződéses időszak eleji cash flow-k. E megtérülési rátából ezután levonásra kerül az időszak elején érvényes megfigyelt (irányadó) kamatláb, így megkapjuk a belső megtérülési ráta instrumentum specifikus komponensét;

b) ezt követően meghatározásra kerül a kötelezettséghez kapcsolódó cash flow-k jelenértéke a kötelezettség időszak végi szerződéses cash flow-i, valamint (i) az időszak végén megfigyelt (irányadó) kamatláb, és (ii) a belső megtérülési ráta (a) bekezdés szerint meghatározott, instrumentum specifikus komponensének összegeként adódó diszkontráta felhasználásával;

c) a kötelezettség időszak végén megfigyelt piaci ára, valamint a (b) pont alapján meghatározott összeg közötti különbséget adja a valós értékben bekövetkezett azon változás értékét, amely nem a megfigyelt (irányadó) kamatlábban bekövetkezett változásnak tulajdonítható. Ezt az összeget kell közzétenni.

Egyéb piaci kockázatoknak való kitétség – nem kereskedési portfóliók

A Bank devizakockázatnak van kitéve külföldi pénznemben lévő pénzügyi instrumentumain keresztül. A devizakockázat kezelésének célja a külföldi pénznemben lévő pénzügyi instrumentumok piaci értékének az árfolyam-ingadozásokból adódó potenciális változásai következtében fellépő kedvezőtlen hatásainak csökkentése. A Bank külföldi pénznemben lévő pénzügyi pozíciója a beszámolási időszakok végén a következő volt:

5.14

2018	Funkcionális pénznemben	Külföldi pénznemben				Összesen
		USD	EUR	CHF	Egyéb	
Pénzügyi eszközök a származékos termékek kivételével	1 529 607	10 197	311 912	2 408	4 506	1 858 630
Pénzügyi kötelezettségek a származékos termékek kivételével	1 359 363	93 021	387 847	5 459	12 940	1 858 630
Nettó származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(169 734)	82 441	75 771	3 124	8 398	-
Nettó devizapozíció összesen	510	(383)	(164)	73	(36)	-

2017	Funkcionális pénznemben	Külföldi pénznemben				Összesen
		USD	EUR	CHF	Egyéb	
Pénzügyi eszközök a származékos termékek kivételével	1 676 810	11 236	351 490	8 214	3 278	2 051 028
Pénzügyi kötelezettségek a származékos termékek kivételével	1 540 731	120 740	366 822	7 417	15 318	2 051 028
Nettó származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(137 072)	111 300	14 609	(771)	11 934	-
Nettó devizapozíció összesen	(993)	1 796	(723)	26	(106)	-

f) Megterhelt eszközök

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

5.15

	2018		2017	
	Könyv szerinti értéke	Valós értéke	Könyv szerinti értéke	Valós értéke
<i>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</i>				
Látra szóló követelések	291	291	431	431
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	202 562	200 935	144 905	144 905
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	47 083	-	53 901	-
Megterhelt eszközök összesen	249 936	201 226	199 237	145 336

5.16

	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt	
			Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke

2018. december 31.

Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték

Látra szóló követelések	-	749	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	-	25 571	-
Egyéb kapott biztosíték	-	-	268 682

Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	-	26 320	268 682
---	----------	---------------	----------------

2017. december 31.

Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték

Látra szóló követelések	-	1 842	-
Egyéb kapott biztosíték	-	-	375 218

Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	-	1 842	375 218
---	----------	--------------	----------------

5.17

	2018		2017	
	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok

Megterhelés forrásként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke

Származtatott ügyletek	73 640	249 937	166 769	199 237
Betétek	5 179	48 652	29 828	95 680
Visszavásárlási (repo-)megállapodások	68 461	201 285	136 941	103 557
Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	-	-	489	484

Megterhelés forrásai összesen	73 640	249 937	166 769	199 237
--------------------------------------	---------------	----------------	----------------	----------------

2018 végén a megterhelt eszközök aránya a mérlegfőösszeg 11,61 %-át tette ki. Az MKB csoport megterhelt eszközei többségében az MKB Bankhoz tartoznak. A megterhelés fő forrásai és típusai a fedezett refinanszírozó hitelekkel és a marginolt származtatott ügyletekből eredtek. Repó ügyletekből, elszámolási rendszerek és központi szerződő felek fedezeti követelményeiből eredő megterhelés nem volt számottevő. Az MKB nem rendelkezett fedezett kötvénykibocsátással, értékpapírosítással.

A legjelentősebb fedezett refinanszírozási konstrukciót az MNB „Növekedési Hitel Program” refinanszírozási hitelében való részvétel jelentette. A másik jelentős fedezett forrás az Európai Beruházási Bank refinanszírozási hitel konstrukciójához kapcsolódik. Az MNB biztosította a fedezett marginolt származtatott ügyleteket, amelyek a Bank aktív likviditását támogatta az MNB új önfinanszírozó programjával összhangban.

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

g) Credit spread kockázat

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

A credit spread kockázat kezelése és monitoringja

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

Kockázat mérés

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

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

h) Működési kockázatok

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

Eljárás

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

Kockázat mérés

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

Kockázatkezelés és monitorozás

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

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

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

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

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

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

Kockázatkezelési módszerek és eszközök

Veszteségadatok gyűjtése

Az MKB Bank Zrt. folyamatosan végzi a működési kockázati veszteségadatok gyűjtését, mely a működési kockázati veszteség-események elektronikus úton történő bejelentését és kezelését foglalja magában.

Működési kockázati önértékelés (OpRisk Self-Assessment – ORSA)

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

Kulcs Kockázati Indikátorok (Key Risk Indicator – KRI)

A kulcs kockázati indikátor a kockázati szempontból kritikus területek és tényezők feltárására alkalmas olyan teljesítmény- vagy kockázati mutatószám, mely értékének alakulása jelzi a kockázatok bekövetkezése szempontjából fontos tényezők változását. A megfelelő indikátorok meghatározásával és értékük idősoros alakulásának figyelésével a Bank a működési kockázatok előrejelzését és megelőzését illetve csökkentését kívánja elősegíteni.

Szcenárió elemzés

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

A Bank a szcenárió elemzést éves gyakorisággal végzi.

Modell leltár

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

Üzletmenet-folytonosság Tervezés

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

Magyar Bankközi Működési Kockázati (HunOR) adatkonzorciumi tagság

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

i) Tőkemenedzsment

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

Tőkeallokáció

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

Bázel III

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

A Bázel III felügyeleti célja a pénzügyi rendszer biztonságának és stabilitásának előmozdítása, és legalább a jelenlegi átfogó tőkeszint fenntartása a rendszerben, egyenlő esélyek biztosítása, szélesebb körű megközelítés kialakítása a kockázatok kezelésében, továbbá a nemzetközileg aktív bankok hangsúlyosabb figyelemmel követése. A Bázel III három pillérre épül: minimális

tőkekövetelmény, felügyeleti felülvizsgálati folyamat és piaci fegyelmező erő. Magyarországon a CRR (Capital Requirements Regulation) közvetlenül hatályos.

A Bázél III három, eltérő kifinomultságú megközelítést kínál az 1. pillér hitelkockázati tőkekövetelmény számításához. A Bank 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 Bázél III tőkekövetelményt ír elő a működési kockázatra vonatkozóan. A tőkekövetelmény számítás során a Bank jelenleg a standard módszert alkalmazza a működési kockázattal kapcsolatos tőkekövetelmény meghatározásához.

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

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

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

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

5.18

	2018 Basel III IFRS	2017 Basel III HAS
Részvénytőke	100 000	100 000
<i>Jegyzett tőke</i>	<i>100 000</i>	<i>100 000</i>
Tartalékok	56 834	57 463
Immateriális javak	(17 014)	(11 490)
AVA - prudens valós értékelés miatti korrekció	(422)	(444)
Tier1: Kiegészítő alapvető tőke	-	-
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	139 398	145 529
Hátrasorolt kötelezettség	28 002	21 710
Tier 2: Járadékos tőkeelemek	28 002	21 710
Szavatoló tőke	167 400	167 239
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	656 326	669 710
Nagyadós korlát	-	-
Operációs kockázat (OR)	160 681	155 807
Piaci kockázati pozíciók (MR)	9 298	6 549
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	826 305	832 066
Szavatoló tőke / Összes eszköz	9,01%	8,11%
Tier1 mutató	16,87%	17,49%
Tőke megfelelési mutató	20,26%	20,10%

A fenti táblázat a Bank tőke megfelelési mutatóját tartalmazza. Az egyedi tőke megfelelési mutató 20,26 %.

2018. december 31-én a Bank szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 167,4 milliárd forint volt. A szavatoló tőke növekedését – 161 millió forint - az adózás utáni eredmény, a tőketartalék, az alárendelt kölcsöntőke növekedése és az MRP vagyoni hozzájárulás miatti szavatoló tőke-levonás csökkenése okozta, melyet részben csökkentett az immateriális javak levonásának növekedése, az értékelési tartalék csökkenése.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2017. évi 832,1 milliárd forintról 0,7 %-kal 826,3 milliárd forintra csökkent, 3,7 % forintárfolyam erősödés mellett.

A kockázattal súlyozott eszközök csökkenése piaci kockázati tőke követelmény csökkenésének, a work out és CRE állományok csökkenésének valamint az RWA megtakarítási projektnek köszönhető.

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

A jövőbeli tőkeigények kezelése

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

j) Átstrukturált eszközök

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

Az átstrukturált kitettségek olyan újratárgyalt, átütemezett (prolongált) vagy más módon módosított hitelek és követelések (a vásárolt követeléseket is figyelembe véve), amelyek a Bank 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 Bank között, egy új hitel nyújtására, amely az eredeti, fel nem mondott szerződésből fakadó kötelezettségek (tőke és/vagy kamat), vagy további vállalt kötelezettség visszafizetésének elősegítésére irányul, annak érdekében, hogy a hitelezési kockázat növekedése elkerülhető legyen, illetve mérsékelje a Bank a további veszteséget.

Az átstrukturálási politika keretein belül a Bank átstrukturált hitelt nyújt egy szelektív bázisnak: a már bedőlt ügyfeleknek, illetve azon ügyfeleknek, akik esetében nagy a kockázata a jövőbeli bedőlésnek, és bizonyíték van arra, hogy az ügyfél minden ésszerű erőfeszítést megtett az eredeti szerződés szerinti teljesítésnek, valamint várhatóan az ügyfél képes lesz a módosított feltételek betartására. Mind a vállalati, mind pedig a lakossági hitelek az átstrukturálási politika tárgyát képezik. A Bank általánosan az alábbi átstrukturálási intézkedéseket alkalmazza:

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

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

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

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

Az átstrukturált eszközök kockázati besorolásának és értékvesztésének részletes követelményei megtalálhatóak a számviteli politikában, és egyéb eszköz- és forrásértékeléssel kapcsolatos belső szabályzatokban, valamint az értékvesztés- és céltartalékképzési szabályzatban. Ezen belső iránymutatások szerint az átstrukturálási intézkedések minden esetben értékvesztésre utaló jelnek minősülnek, így ennek következtében ezen kitételeknél egyedi értékvesztési tesztet kell elvégezni az értékelés általános alapelvei és módszerei alapján. Az ilyen kockázati értékelés eredményeképpen az értékvesztés képzése és a korábban megképzett értékvesztés visszairása az IFRS 9 által meghatározott általános szabályok szerint kerülnek elszámolásra.

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

5.19

	Állomány	Állomány
	2018.12.31.	2017.12.31.
Vállalati szegmens		
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	15 958	17 471
Értékvesztés	(14 895)	(12 544)
Könyv szerinti érték	1 063	4 927
Lakossági szegmens		
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	20 160	36 174
Értékvesztés	(10 294)	(16 908)
Könyv szerinti érték	9 866	19 266
Könyv szerinti érték	10 929	24 193

6 Pénzeszközök

6.1

	2018	2017
Kézpénz és jegybanknál lévő egyenlegek	19 240	31 599
Pénzeszközök	19 240	31 599

A Banknak bizonyos betétek 1 %-ának megfelelő minimális kötelező tartalékot (2017: 1 %) kell fenntartania a Magyar Nemzeti Banknál (MNB). A minimális tartalék az említett betétszámlák november végi egyenlegén alapul, és 2018. december 31-én 13 334 millió Ft volt. (2017: 14 572 millió Ft). 2018. december 31-én a pénztárállomány 15 267 millió Ft volt (2017: 14 823 millió Ft).

7 Hitelintézetekkel szembeni követelések

7.1

	2018
Folyó - és klíringszámlák	15 676
Pénzpiaci betétek	47 796
Hitelkihelyezések	153
Hitelintézetekkel szembeni követelések	63 625
<i>Értékvesztés miatti veszteségek</i>	
Egyenleg 2018. január 1-jén:	(11)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:	
Keletkeztetés és beszerzés miatti növekedés	(21)
Kivezetés miatti csökkenés	18
Hitelkockázat miatti nettó változás	(1)
Tárgyidőszaki végi értékvesztés	(15)
Könyv szerinti érték	63 610

2017	
Folyó - és klíringszámlák	13 200
Pénzpiaci betétek	53 901
Hitelkihelyezések	10 912
Értékvesztés miatti veszteségek	(8)
Hitelintézetekkel szembeni követelések 78 005	
<i>Értékvesztés miatti veszteségek</i>	
Egyenleg január 1-jén	(7)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:	
Tárgyévi képzés	(4)
Tárgyévi feloldás	3
Egyenleg december 31-én (8)	
Könyv szerinti érték 77 997	

8 Származékos pénzügyi eszközök

8.1

	2018			2017		
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	2 517	2 517	-	2 555	2 555
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-	1	1
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	14 761	14 761	-	16 746	16 746
Opciók	299	337	636	-	455	455
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	299	17 615	17 914	-	19 757	19 757

9 Értékpapírok

9.1

2018

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI)

Államkötvények	281 414
Vállalati kötvények	17 978
Magyar részvények	-
Külföldi részvények	882

Értékvesztés miatti veszteségek (65)

Amortizált bekerülési értéken értékelt (AC)

Államkötvények	372 499
Vállalati kötvények	38 841

Értékvesztés miatti veszteségek (63)

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL)

Kincstárjegyek	59 211
Államkötvények	1 673
Vállalati kötvények	535
Magyar részvények	59

Értékpapírok 773 029

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.

2017

Értékesíthető

Magyar államkötvények	324 880
Magyar vállalati kötvények	17 811
Magyar részvények	33
Külföldi részvények	702

Egyedi értékvesztés (33)

Lejáratig tartandó

Magyar államkötvények	484 676
Magyar vállalati kötvények	74 643

Értékpapírok 902 712

2017-ben az eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) adósság- és tőkeinstrumentumok könyve szerinti értéke 52 562 millió Ft volt.

2018. december 31-én az értékpapírok teljes összegéből 202 562 millió Ft (2017: 279 972 millió Ft) volt elzálogosítva biztosítékként tőzsdei és hitelkártya-ügyletek után a szokásos üzletmenet részeként, valamint az NHP hitelezési tevékenységgel összefüggésben.

A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyévi átértékelési hatás halasztott adó nélkül 3 815 millió Ft veszteség (2017: 2 466 millió Ft nyereség), és 349 millió Ft halasztott adóbevétel került kimutatásra (2017: 112 millió Ft halasztott adóráfordítás).

2018-ban az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírokkal kapcsolatban 3 718 millió Ft (2017: 17 148 millió Ft) nyereség került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokkal kapcsolatban 10 032 millió Ft (2017-ben lejáratig tartott értékpapírok: 7 302 millió Ft) kamatbevételt számolt el a Bank a beszámolási időszak alatt.

10 Ügyfelekkel szembeni követelések

A Bank fordulónapon fennálló ügyfelekkel szembeni nettó hitelállománya 893 144 millió Ft, amelyből 885 247 millió Ft amortizált bekerülési értéken és 7 897 millió Ft valós értéken értékelt. A valós értéken értékelt hitelek közül a vállalati hitelek kitettsége 932 millió forint, míg lakossági hitelek értéke 6 965 millió forint volt 2018 december 31-re vonatkozóan.

Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken:

10.1

2018	Bruttó érték	Értékvesztés Stage 1	Értékvesztés Stage 2	Értékvesztés Stage 3	Könyv szerinti érték
Stratégiai üzletágak					
<i>Vállalati hitelek</i>					
Refinanszírozott hitelek	54 212	(245)	(45)	(64)	53 858
Növekedési hitel program	70 549	(155)	(1 645)	(546)	68 203
Faktoring	12 879	(33)	(99)	(68)	12 679
Folyószámlahitelek	89 388	(213)	(133)	(1 434)	87 608
Széchenyi Kártya	31 638	(164)	(140)	(819)	30 515
Egyéb	440 488	(951)	(4 679)	(28 642)	406 216
Vállalati hitelek összesen	699 154	(1 761)	(6 741)	(31 573)	659 079
<i>Lakossági hitelek</i>					
Jelzáloghitelek	220 537	(903)	(333)	(19 391)	199 910
Forint	218 184	(898)	(330)	(18 403)	198 553
Deviza	2 353	(5)	(3)	(988)	1 357
Hitelkártya	2 306	(21)	(44)	(105)	2 136
Folyószámlahitelek	1 260	(13)	(43)	(138)	1 066
Személyi kölcsön	7 068	(634)	(70)	(219)	6 145
Autófinanszírozás	-	-	-	-	-
Egyéb	2 040	(32)	(3)	(717)	1 288
Lakossági hitelek összesen	233 211	(1 603)	(493)	(20 570)	210 545
Stratégiai üzletágak összesen	932 365	(3 364)	(7 234)	(52 143)	869 624
Nem stratégiai üzletágak					
CRE	16 757	(7)	(98)	(1 029)	15 623
Összesen	949 122	(3 371)	(7 332)	(53 172)	885 247

2017	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Stratégiai üzletágak				
<i>Vállalati hitelek</i>				
Refinanszírozott hitelek	52 960	(1 074)	(847)	51 039
Növekedési hitel program	59 256	(595)	(896)	57 765
Factoring	19 250	(396)	(186)	18 668
Folyószámlahitelek	63 298	(1 835)	(516)	60 947
Széchenyi Kártya	23 885	(498)	(174)	23 213
Egyéb	412 762	(29 723)	(2 534)	380 505
Vállalati hitelek összesen	631 411	(34 121)	(5 153)	592 137
<i>Lakossági hitelek</i>				
Jelzáloghitelek	189 148	(20 959)	(1 575)	166 614
<i>Forint</i>	186 679	(20 106)	(1 546)	165 027
<i>Deviza</i>	2 469	(853)	(29)	1 587
Hitelkártya	2 595	(179)	(47)	2 369
Folyószámlahitelek	1 500	(227)	(35)	1 238
Személyi kölcsön	1 241	(33)	(44)	1 164
Autófinanszírozás	21 226	(3 964)	(198)	17 064
Egyéb	53 637	(702)	(252)	52 683
Lakossági hitelek összesen	269 347	(26 064)	(2 151)	241 132
Stratégiai üzletágak összesen	900 758	(60 185)	(7 304)	833 269
Nem stratégiai üzletágak				
CRE	37 593	(11 805)	(465)	25 323
Összesen	938 351	(71 990)	(7 769)	858 592

2018-ban az egyéb sor 225 436 millió Ft forgóeszközhitelt, 43 014 millió Ft beruházási hitelt, 64 877 millió Ft konzorciális hitelt, valamint 35 830 millió Ft vásárolt követelést tartalmazott.

2017-ben az egyéb sor 178 610 millió Ft forgóeszközhitelt, 27 000 millió Ft beruházási hitelt, 27 183 millió Ft konzorciális hitelt, 46 141 millió Ft Növekedési Hitelprogram keretében nyújtott hitelt, valamint 17 965 millió Ft befektetési célú kis- és középvállalati kötvényt tartalmazott.

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

CRE (korábban SHT) maradó portfólió

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

Az Európai Bizottság által elfogadott Szerkezetátalakítási Terv részét képező EU vállalások értelmében 2019 végére a maradó CRE (Kereskedelmi Ingatlanfinanszírozott Ügyfelek, korábban SHT) portfólió állományát bruttó 60 milliárd Ft alá kell csökkenteni. A vállalat az MKB 2017. év végére maradéktalanul teljesítette, így további CRE ügyleteket érintő portfólió csökkentési kötelezettsége az MKB-nak nincsen. Ennek ellenére sikerült jelentős mértékben

majdnem 10 milliárd Ft-tal tovább csökkenteni ezen portfóliót. Mindemellett 2020-ig az EU felé tett vállalások értelmében új CRE ügyletek nem köthetők.

Eszköz-realizációs stratégia

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

Értékvesztés

10.2

2018

Értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után

Egyenleg január 1-jén	86 481
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:	
Keletkeztetés és beszerzés miatti növekedés	6 345
Kivezetés miatti csökkenés	(13 555)
Hitelkockázat miatti nettó változás	(9 650)
Kivezetés nélküli módosítás miatti változás (nettó)	(740)
Teljes leírás miatti értékvesztés csökkenés	(5 663)
Egyéb módosítás	657
Egyenleg december 31-én	63 875

2017

Egyedi értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után

Egyenleg január 1-jén	93 009
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:	
Tárgyévi képzés	24 875
Tárgyévi feloldás	(9 994)
Tárgyévi felhasználás	(8 487)
Árfolyamváltozás hatása	(296)
Diszkont feloldása	(1 080)
Átsorolás	(11)
Átsorolás az Értékesítésre tartott eszközök közé	(32 438)

Egyenleg a beszámolási időszak végén 65 578

Csoportos értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után

Egyenleg január 1-jén	11 319
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:	
Tárgyévi képzés	5 043
Tárgyévi feloldás	(9 169)
Tárgyévi felhasználás	(12)
Árfolyamváltozás hatása	(22)
Diszkont feloldása	106
Átsorolás	(57)

Egyenleg december 31-én 7 208

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 rendszert módosítottuk 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. A kalibrációs folyamat különbözik a két esetben. IFRS9-ben ez függ az adott ügyfél stage besorolásától. Stage 1-ben egy éves időhorizonton, míg stage 2-ben élettartam PD-t becsülünk. Stage 3-ba a default-os ügyfelek kerülnek, ahol a PD értéke 1.

Stage 2-ben az egy éves PD-t transzformáljuk élettartam PD-re az átmenet valószínűségek Markov láncon, illetve Vintage-elemzésen alapuló becslést felhasználva. Továbbá figyelembe vesszük a makro gazdasági előrejelzéseket, különösen az év/év GDP változást az előrejelzések első három évében. A negyedik évtől a TTC (through-the-cycle) PD-t alkalmazzuk.

10.2.1

2018	Bruttó érték			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Befektetésre ajánlott	48 394	-	-	-
Standard hitelminőség	137 133	3 219	-	2 620
Intenzív monitoring	3 321	3 662	-	587
Default	134	-	19 972	14 169
Lakossági hitelek összesen	188 982	6 881	19 972	17 376
<i>Vállalati hitelek</i>				
Befektetésre ajánlott	122 594	-	-	-
Standard hitelminőség	485 876	1 801	-	-
Intenzív monitoring	7 399	41 203	120	-
Default	351	-	39 810	-
Vállalati hitelek összesen	616 220	43 004	39 930	-
<i>CRE</i>				
Befektetésre ajánlott	-	-	-	-
Standard hitelminőség	14 173	1	-	-
Intenzív monitoring	-	1 522	-	-
Default	1	-	1 060	-
CRE összesen	14 174	1 523	1 060	-
Összesen	819 376	51 408	60 962	17 376

2018	Értékvesztés			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Befektetésre ajánlott	153	-	-	-
Standard hitelminőség	1 412	255	-	87
Intenzív monitoring	38	237	-	16
Default	-	-	12 764	7 704
Lakossági hitelek összesen	1 603	492	12 764	7 807
<i>Vállalati hitelek</i>				
Befektetésre ajánlott	86	-	-	-
Standard hitelminőség	1 334	210	-	-
Intenzív monitoring	341	6 532	67	-
Default	-	-	31 505	-
Vállalati hitelek összesen	1 761	6 742	31 572	-
<i>CRE</i>				
Befektetésre ajánlott	-	-	-	-
Standard hitelminőség	7	-	-	-
Intenzív monitoring	-	98	-	-
Default	-	-	1 029	-
CRE összesen	7	98	1 029	-
Összesen	3 371	7 332	45 365	7 807

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

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

fentiekben részletezett belső minősítésen nyugvó módszertan alapján kerül meghatározásra az értékvesztés összege.

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

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

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

Az ügyfelekkel szembeni követelések ágazat szerinti koncentrációja az alábbi volt december 31-én:

10.3

2018	Bruttó érték	Halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Kormányzati szervek	54 885	(107)	54 778
Lakosság	246 564	(25 888)	220 676
Pénzügyi intézmény	203 880	(185)	203 695
Ingatlan	36 397	(1 588)	34 809
Egyéb	415 293	(36 107)	379 186
Ügyfelekkel szembeni követelések	957 019	(63 875)	893 144

2017	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Kormányzati szervek	30 490	-	(124)	30 366
Lakosság	245 992	(22 589)	(2 026)	221 377
Pénzügyi intézmény	157 532	(16)	(103)	157 413
Ingatlan	55 935	(12 621)	(538)	42 776
Egyéb	440 971	(30 352)	(4 408)	406 211
Ügyfelekkel szembeni követelések	930 920	(65 578)	(7 199)	858 143

Az egyéb sor nagyobb tételei a logisztika, élelmiszer és italgyártás, mezőgazdaság, az energia, építőipar, valamint a feldolgozóipar és gépgyártás szektorok értékei.

2018. december 31-én nem volt valós érték fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt hitel.

Pénzügyi lízingből származó követelések

Finanszírozási tevékenysége keretében a Bank lízingbe adóként nem kötött pénzügyi lízing-ügyleteket.

11 Egyéb eszközök

11.1

	2018
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelések	16 459
Készletek	458
Társasági adó követelés	-
Egyedi értékvesztés	(399)
Egyéb eszközök összesen	16 518

Értékvesztés

Egyenleg január 1-jén	(336)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:	
Keletkeztetés és beszerzés miatti növekedés	(63)
Kivezetés miatti csökkenés	113
Hitelkockázat miatti nettó változás	(113)

Egyenleg december 31-én	(399)
--------------------------------	--------------

	2017
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelések	16 624
Készletek	459
Társasági adó követelés	159
Egyedi értékvesztés	(125)
Egyéb eszközök összesen	17 117

Értékvesztés

Egyenleg január 1-jén	(124)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:	
Tárgyévi képzés	(61)
Tárgyévi visszairás	4
Tárgyévi felhasználás	56

Egyenleg december 31-én	(125)
--------------------------------	--------------

12 Leányvállalatokban, társult és közös vezetőségű vállalkozásokban lévő befektetések

12.1

	2018	2017
Bekerülési érték	42 972	49 898
Leányvállalatokban, társult és közös vezetőségű vállalkozásokban lévő befektetések	42 972	49 898

2018. szeptember 30-án a Bank értékesítette az MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.-ben lévő részesedését, következként a leányvállalati részesedések értéke 100 millió Ft-tal csökkent. 2018. december 4-én az MKB Jelzálogbank végelszámolását a Cégbíróság bejegyezte, amelynek köszönhetően a leányvállalati részesedések további 3 810 millió Ft-tal csökkentek. Az MKB Munkavállalói Részvényprogramjának (MRP) célja részben teljesült, a szükséges leszámolások megtörténtek a Bank és az MRP között, amely a leányvállalati részesedések további csökkenését indukálta.

13 Immateriális javak és tárgyi eszközök

13.1

2018	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	30 798	6 536	2 645	39 979
Egyéb növekedések - első előállítás	9 387	11	1 114	10 512
Értékesítések és kivezetések	(2 066)	-	(465)	(2 531)
Egyenleg december 31-én	38 119	6 547	3 294	47 960
<i>Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	19 308	2 865	1 503	23 676
Éves értékcsökkenési leírás	1 805	300	297	2 402
Értékesítések és kivezetések	(8)	-	(303)	(311)
Egyenleg december 31-én	21 105	3 165	1 497	25 767
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Január 1-jén	11 490	3 671	1 142	16 303
Egyenleg december 31-én	17 014	3 382	1 797	22 193

2017	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	25 548	10 486	2 918	38 952
Egyéb növekedések - belső előállítás	5 881	14	659	6 554
Értékesítések és kivezetések	(631)	(3 964)	(932)	(5 527)
Egyenleg december 31-én	30 798	6 536	2 645	39 979
<i>Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	17 748	4 027	1 923	23 698
Éves értékcsökkenési leírás	1 514	487	312	2 313
Értékvesztés miatti veszteség	83	-	-	83
Értékesítések és kivezetések	(37)	(1 649)	(732)	(2 418)
Egyenleg december 31-én	19 308	2 865	1 503	23 676
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Január 1-jén	7 800	6 459	995	15 254
Egyenleg december 31-én	11 490	3 671	1 142	16 303

Az értékcsökkenés és értékvesztés a működési költségek között szerepel.

2018-ban és 2017-ben a Bank nem rendelkezett fel nem mondható operatív lízingügylettel.

2018-ban és 2017-ben a befektetések és fejlesztések legjelentősebb része a Bank számlavezető (Core) rendszerének cseréjével összefüggésben felmerült költségek voltak. Az MKB Bank teljes körű digitális átállása, beleértve az alaprendszer cseréjét, 2018. június 29. és július 5. között a terveknek megfelelően sikeresen megtörtént. Az új digitális alaprendszeréhez kapcsolódó szolgáltatások a következő időszakban lépcsőzetesen épültek be a hitelintézet napi, operatív működésébe.

14 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

14.1

	2018	2017
Folyó- és klíringszámlák	4 787	3 651
Pénzpiaci betétek	31 157	7 842
Hitelfelvételek	178 209	225 388
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	214 153	236 881

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek legnagyobb tétele a Növekedési Hitelprogram keretében, az MNB által nyújtott refinanszírozási hitel 77 024 millió Ft értékben.

15 Folyó- és betétszámlák

15.1

	2018	2017
Vállalkozásoktól	1 059 776	1 255 899
Magánszemélyektől	321 062	296 596
Folyó- és betétszámlák	1 380 838	1 552 495

2018. december 31-én a folyó- és betétszámlák összegéből 0 millió Ft (2017: 1 658 millió Ft) volt eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentum.

Pénzügyi lízingügyletek lízingbe vevőként

Üzleti tevékenysége során a Bank, mint lízingbe vevő pénzügyi lízingügyleteket köt. A Bank jövőbeni minimális lízingfizetése a beszámolási időszak végén, valamint azok nettó jelenértéke a hátralévő futamidő szerint 2018. és 2017. december 31-én az alábbi volt:

15.2

2018	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség	1 138	4 636	12 911	18 685
Meg nem szolgált pénzügyi bevételek	(936)	(3 573)	(5 349)	(9 858)
A minimális lízingfizetési kötelezettség jelenértéke	202	1 063	7 562	8 827
Pénzügyi lízingek lízingbe vevőként	202	1 063	7 562	8 827

2017	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség	856	5 277	12 641	18 774
Meg nem szolgált pénzügyi bevételek	(931)	(4 460)	(5 321)	(10 712)
A minimális lízingfizetési kötelezettség jelenértéke	(75)	817	7 320	8 062
Pénzügyi lízingek lízingbe vevőként	(75)	817	7 320	8 062

2018-ban függő bérleti díj nem szerepelt a pénzügyi bevételben (2017: nulla millió Ft). A lízingben vett irodai (IT) berendezések nettó könyv szerinti értéke 2018 végén 383 millió Ft volt. A Bank által használt ingatlanok nettó könyv szerinti értéke 2 382 millió Ft (2017: 2 591 millió Ft) volt a beszámolási időszak végén. Épületek esetén a szerződés futamideje 25 év, maradványérték nincs.

16 Származékos pénzügyi instrumentumok

16.1

	2018			2017		
	Bekerülési érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Valós érték	Könyv szerinti érték
Származékos pénzügyi instrumentumok						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	2 986	2 986	-	4 265	4 265
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	1	1	-	-	-
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	28 063	28 063	-	38 846	38 846
Credit default swap	-	132	132	-	-	-
Opciók	223	203	426	179	76	255
Származékos pénzügyi kötelezettségek	223	31 385	31 608	179	43 187	43 366

A táblában bemutatott származékos pénzügyi instrumentumokat eredménnyel szemben valós értéken értékeli a Bank.

17 Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek

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

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

Egyéb kockázat kezelési célból tartott származékos ügyletek

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

18 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

18.1

	2018	2017
Passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek	33 564	37 514
Egyéb adókötelezettségek	2 553	2 040
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	2 591	4 027
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	38 708	43 581

Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

18.2

	2018	2017
Egyenleg január 1-jén	2 912	4 338
Tárgyévi céltartalék-képzés	1 154	2 364
Tárgyévi céltartalék-felhasználás	(595)	-
Tárgyévi céltartalék-felszabadítás	(1 530)	(2 593)
Diszkont feloldása	3	-
Megszűnt tevékenység	1	(82)
Egyenleg december 31-én	1 945	4 027

Különböző típusú termékekre képzett céltartalékok a 32. megjegyzésben találhatóak.

Operatív lízingügyletek lízingbe vevőként

A Bank egyes fiókjait egyik leányvállalatán keresztül operatív lízing formájában bérl. 2018. és 2017. december 31-én a fel nem mondható operatív lízingügyletekből eredő összes jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség hátralévő futamidő szerint a következő volt:

18.3

2018	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Minimális lízingfizetési kötelezettség	694	2 016	867	3 577
Fel nem mondható operatív lízingügyletek	694	2 016	867	3 577
2017	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Minimális lízingfizetési kötelezettség	975	2 815	1 743	5 533
Fel nem mondható operatív lízingügyletek	975	2 815	1 743	5 533

2018-ban a Banknak 4 015 millió Ft (2017: 3 870 millió Ft) költségként kimutatott lízingkifizetése volt. Továbbá nem számolt el függő bérleti díjakat (2017: nem számolt el) és al-lízingkifizetések sem voltak.

Hosszú távú ingatlanra vonatkozó lízingszerződések hátralévő lejárat ideje 1-10 év között változik. A lízingszerződések többsége EUR alapú. A bérelt ingatlanokban bankfiókok működnek, illetve raktárt, irattárat üzemeltetnek.

A függő bérleti díjak évente az Eurostat szerinti inflációs rátával növekednek. A legtöbb bérleti szerződés esetében már éltek az opciós joggal, a meghosszabbítás lehetőségével.

19 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A beszámolási időszak alatt az MKB új kötvényeket bocsátott ki üzleti tevékenysége támogatása érdekében. Az alábbi tábla bemutatja az új kibocsátásokat, lejáratokat és egyéb változásokat:

19.1

Kamatozás	Nyitó állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Átértékelési eredmény	Időszak végi záró állomány
2018. December 31.						
Zéró kupon	496	533	-	(300)	4	733
Fix kamatozású	1 276	-	300	(1 711)	135	-
Strukturált	9 314	-	117	(4 735)	199	4 895
Elhatárolt kamat	33	-	-	-	-	68
Összesen	11 119	533	417	(6 746)	338	5 696

2017. December 31.

Zéró kupon	-	500	-	-	(4)	496
Fix kamatozású	1 646	-	82	(240)	(212)	1 276
Strukturált	11 209	-	(30)	(1 705)	(160)	9 314
Elhatárolt kamat	37	-	-	-	-	33
Összesen	12 892	500	52	(1 945)	(376)	11 119

A Bank eredménnyel szembeni valós érték opcióval értékeli strukturált kötvényeit, mivel azok olyan eszközökhöz kapcsolódnak, amelyek ugyanazon kockázattal rendelkeznek, és ellentétesen változik a valós értékük. 2018. december 31-én az eredménnyel szemben valós értéken értékelt saját kibocsátású kötvények értéke 5 696 millió Ft volt (2017: 9 827 millió Ft).

20 Hátrasorolt kötelezettségek

20.1

2018	Kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Összeg (eredeti devizanemben)	Devizanem	Könyv szerinti érték (HUF)
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2017.05.26	70 000 000	EUR	23 061
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2018.03.19	15 000 000	EUR	4 941
Összesen			85 000 000	EUR	28 002

2017	Kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Összeg (eredeti devizanemben)	Devizanem	Könyv szerinti érték (HUF)
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2017.05.26	70 000 000	EUR	22 307
Összesen			70 000 000	EUR	22 307

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

Az MKB Bank Zrt. 2017. május 26-án 70 millió EUR névértékű, fix kamatozású alárendelt kölcsöntőke kötvényt bocsátott ki, melynek végső esedékessége 2024. június 14. napja. A kötvényeket a Bank zártkörű forgalomba hozatal keretében értékesítette.

A hátrasorolt kötelezettségek értéke 85 millió EUR összegre növekedett, mivel 2018 márciusában 15 millió EUR újabb kötvénykibocsátás történt.

21 Jegyzett tőke

A Bank hivatalos, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett jegyzett tőkéje 100 millió (2017: 100 millió) darab, egyenként 1 000 Ft (2017: 1 000 Ft) névértékű részvényből áll. Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.

22 Tartalékok

Tőketartalék

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

Eredménytartalék

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

Általános Tartalék

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

A Bank az általános tartalékot az eredménytartalék részeként mutatja ki. 2018-ban az MKB 6 624 millió Ft általános tartalékot jelenített meg (2017: 4 097 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 befektetést nem vezetjük ki.

A Bank nem alkalmazott átsorolásokat az egyéb átfogó jövedelemben. 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.

23 Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek

Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:

23.1

	2018			2017		
	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó
Immateriális javak és tárgyi eszközök	203	45	158	-	27	(27)
Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetési vállalkozásokban	1 274	33	1 241	891	27	864
FVTOCI értékpapírok	122	6	116	122	118	4
Ügyfelekkel szembeni követelések	690	-	690	690	-	690
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	479	-	479	479	-	479
Kibocsátott kötvények	-	36	(36)	-	36	(36)
Céltartalékok	169	-	169	-	-	-
Származékos ügyletek	-	-	-	150	-	150
Egyéb tételek	73	27	46	264	-	264
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	2 168	-	2 168	857	-	857
Nettózás	(147)	(147)	-	(208)	(208)	-
Értékesítésre tartott eszközök	40	-	40	40	-	40
IFRS bevezetésének hatása	700	-	700	-	-	-
Nettó adó eszközök / (kötelezettségek)	5 771	-	5 771	3 285	-	3 285

24 Kamatbevétel

24.1

	2018	2017
Pénzeszközök	547	400
Hitelintézetekkel szembeni követelések	60	42
Ügyfelekkel szembeni követelések	25 051	26 451
Származékos ügyletek	8 059	6 844
Értékpapírok	19 141	18 412
Kamatbevétel	52 858	52 149

Különböző jogcímenek a 2018. december 31-ével végződő évre vonatkozó kamatbevételben belül 2 329 millió Ft (2017: 974 millió Ft) került elszámolásra az értékvesztett pénzügyi eszközök után.

25 Kamatráfordítás

25.1

	2018	2017
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	723	523
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 436	3 436
Kibocsátott kötvények	8	232
Hátrasorolt kötelezettségek	1 166	595
Kamatráfordításhoz hasonló egyéb ráfordítások és jutalékok	402	-
Származékos ügyletek	11 843	11 934
Kamatráfordítás	16 578	16 720

Fedezeti célú származékos eszközökből származó kamatbevételt és kamatráfordítást nem realizált a Bank 2018-ban és 2017-ben sem.

26 Nettó jutalék- és díjbevétel

26.1

	2018	2017
Jutalék- és díjbevétel	35 178	36 886
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	21 699	19 972
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	1 784	1 568
Bankkártyák	2 539	2 678
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	5 207	9 071
Egyéb jutalék- és díjbevételek	3 949	3 597
Jutalék- és díjráfordítások	9 348	8 956
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	2 694	2 586
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	1 081	863
Bankkártyák	1 789	1 555
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	1 456	1 379
Egyéb jutalék- és díjbevételek	2 328	2 573
Nettó jutalék- és díjbevétel	25 830	27 930

Az ügynöki jutalékok a letétkezelői tevékenységből és egyéb értékpapírokkal kapcsolatos szolgáltatásokból származó díjakat nem tartalmazzák (2017: 0 millió Ft).

27 Egyéb működési bevétel

27.1

	2018	2017
Kereskedési célú értékpapírok realizált nyeresége	3 965	2 215
Értékpapírok realizált nyeresége / (vesztesége)	(2 095)	17 077
Nem kereskedési célú értékpapírok realizált (vesztesége)	(738)	-
Származékos ügyletek realizált nyeresége	22 714	8 200
Valós érték opció alá vont ügyletek valós értékének eredménye	14	(124)
Bankadó-ráfordítás	(2 073)	(1 979)
Tranzakciós illeték	(12 432)	(11 463)
Egyéb adók	(3 139)	(3 155)
Egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(821)	(515)
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	5 395	10 256

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt strukturált kötvények valós értékeléséből 14 millió Ft nyereség került elszámolásra (2017: 152 millió Ft nyereség), a valós értéken értékeltként megjelölt hosszú lejáratú betétek valós értékelése 145 millió Ft nyereséget eredményezett 2017-ben.

A banki különadót egyéb ráfordítás terhére kell elszámolni, mivel az nem felel meg a nyereségadó feltételeinek.

A 2018. január 1-jén működő pénzügyi szervezetek a törvény értelmében 2018-ban is kötelesek teljes összegben befizetni ezt az adót. Az üzleti tervekben továbbra is fennmaradó, de csökkenő mértékű bankadóval számolunk. További években a bankadó fizetési kötelezettségénél a 2009. évi beszámoló adatai helyett - gördülő adóalapként -, az adott évet megelőző második adóévi adatokat kell figyelembe venni.

2018. évben azokat a hitelintézeteket, amelyek befektetési- és kiegészítő szolgáltatási tevékenységet is nyújtanak, ezen tevékenységükre tekintettel további bankadó kötelezettség is terheli.

A hitelintézetek a bankadó nélkül számított pozitív adózás előtti eredményük 30%-áig hitelintézeti különadó fizetésére kötelezettek, mely összeg levonásra kerül az adóévre megállapított bankadó összegéből. A hitelintézeti különadó összegét a társasági adó számviteli elszámolására vonatkozó szabályok szerint kell kimutatni.

28 Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett nettó céltartalék

28.1

	Megjegyzés	2018	2017
<i>Értékvesztés képzés / (visszaírás)</i>			
Hitelintézetekkel szembeni követelések után	7	4	2
Ügyfelekkel szembeni követelések után	10	(240)	9 825
Értékpapírok után	9	(195)	229
Egyéb eszközökre	11	(34)	123
Kivezetési veszteség		(175)	692
<i>Céltartalék képzés</i>			
Garanciákra és függő kötelezettségekre	32	(866)	(921)
Értékvesztés- és céltartalék képzés / (visszaírás)		(1 506)	9 950

29 Banküzemi költségek

29.1

	2018	2017
Általános és adminisztrációs költségek	4 106	4 776
Jogi és tanácsadói szolgáltatások	2 693	3 792
Bérek és bérjellegű kifizetések	16 739	14 872
Társadalombiztosítási járulékok és egyéb személyi jellegű ráfordítások	4 712	4 369
Infrastrukturális működtetési költségek	8 231	8 208
Marketing és reprezentáció	1 054	1 028
Kommunikáció és adatfeldolgozás	6 759	6 082
Banküzemi költségek	44 294	43 127

2018-ban a Bank munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 1 858 fő volt (2017: 1 801 fő).

30 Nyereségadó

Az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

30.1

	2018	2017
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás</i>	1 467	1 473
Magyarországi társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	1 467	1 473
<i>Halasztott adó ráfordítás/(bevétel)</i>	(2 024)	(89)
Adófizetési kötelezettség	(557)	1 384

Magyarországon mind a beszámolási időszakban, mind 2017-ben 9% társaságiadó-kulcs volt alkalmazandó. Ennek következtében a 9 %-os nyereségadó kulcs, valamint a rendelkezésre álló tervszámok alapján, 9% halasztott adó kulccsal számoltunk.

Az effektív adókulcs megállapítása

30.2

	2018		2017	
	%	MHUF	%	MHUF
<i>Adózás előtti eredmény</i>		24 717		20 538
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	9,00%	2 224	9,00%	1 848
Külföldi adókulcsok használatának hatása	0,11%	26	0,16%	32
Le nem vonható ráfordítások	0,57%	141	0,23%	48
Adómentes bevételek	-3,10%	(765)	-2,65%	(544)
El nem számolt adóvesztések újraértékelése	-5,79%	(1 430)	0,00%	-
El nem számolt áttérési különbözet	-2,83%	(700)	0,00%	-
Egyéb adó hatások	-0,21%	(53)	0,00%	-
Adófizetési kötelezettség	-2,25%	(557)	6,74%	1 384

Az MKB prudensen kezelte a negatív adóalapokat. A veszteséges vállalatoknak nem engedélyezte a halasztott adókötelezettséget meghaladó halasztott adó követelés és a hozzá tartozó halasztott adó bevétel elszámolását, a többi vállalat az elérhető tervszámok alapján számított maximális értéket számolhatta el. 2011-ben változott a törvényi szabályozás a negatív adóalapok tekintetében, minek következtében a jövőben a korábbi adóévek elhatárolt vesztesége legfeljebb az adóalap 50 %-ig számolható el. Ez alapján a negatív adóalapra elszámolt halasztott adókövetelés, nettósítás előtt 5 918 millió Ft-ot tett ki (2017: 3 493 millió Ft) (lásd 30.4 táblázat).

2018. december 31-én a Banknak 337 980 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2017: 339 307 millió Ft) az alábbi lejárattal:

30.3

	2018	2017
1-5 évig felhasználható	58 102	59 429
5-10 évig felhasználható	279 878	279 878
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	337 980	339 307

A Bank 313 891 millió Ft (2017: 329 785 millió Ft) negatív adóalapra nem képzett halasztott adó követelést.

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

2018-ban a Bank 349 millió Ft halasztott adókövetelést számolt el (2017: 112 millió Ft halasztott adókötelezettség) közvetlenül a saját tőkében az értékesíthető értékpapírok átértékelésével kapcsolatban.

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

30.4

2018				
Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás Halasztott adó követelésen - (DTA) és Halasztott adó kötelezettségen (DTL)	Nyitó egyenleg DTA/DTL	Eredményrel szemben keletkezett DTA/DTL	Egyéb átfogó jövedelemben keletkezett DTA/DTL	Záró egyenleg DTA/DTL
Halasztott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt				
Eszközők				
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	690	-	-	690
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	122	-	-	122
Értékpapírok	892	-	382	1 274
Immateriális javak	210	(7)	-	203
Értékesítésre tartott eszközök	40	-	-	40
Egyéb eszközök	54	19	-	73
Források				
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, folyó- és betétszámlák	479	-	-	479
Céltartalékok	150	19	-	169
Halasztott adó követelés - adó veszteség	857	1 311	-	2 168
Halasztott adó követelés - adójóváírás	-	700	-	700
Nettózás előtt DTA összesen	3 494	2 042	382	5 918
Halasztott adó kötelezettség - levonható átmeneti különbözet miatt				
Eszközők				
Értékpapírok	(112)	-	80	(32)
Tárgyi eszközök	(27)	(18)	-	(45)
Források				
Kibocsátott kötvények	(36)	-	-	(36)
Származékos pénzügyi kötelezettségek	(6)	-	-	(6)
Egyéb kötelezettségek	(27)	-	-	(27)
Nettózás előtt DTL összesen	(208)	(18)	80	(146)
Rövid lejáratú DTA nettózása	(7)	-	-	(7)
Rövid lejáratú DTL nettózása	6	-	-	6
Nettózás után DTA összesen (állományi pozíciók)	3 487	2 042	382	5 911
Eredményrel szemben keletkezett DTA és DTL nettózása (eredménytartalék)	-	-	(80)	(80)
Nettózás után DTL összesen (állományi pozíciók)	(202)	(18)	80	(140)
Eredményrel szemben keletkezett DTL és DTA nettózása (eredménytartalék)	(202)	(18)	80	(140)
DTA összesen nettózás után	3 285	2 024	462	5 771
DTL összesen nettózás után	-	-	-	-

2017				
Eredményhatás	Nyitó egyenleg	Eredményrel	Egyéb átfogó	Záró egyenleg
Halasztott adó követelésen - (DTA) és Halasztott adó kötelezettségen (DTL)	DTA/DTL	szemben keletkezett DTA/DTL	jövedelemben keletkezett DTA/DTL	DTA/DTL
Halasztott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt				
Eszközök				
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	658	33	(1)	690
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	162	(40)	-	122
Értékpapírok	-	892	-	892
Immateriális javak	181	29	-	210
Értékesítésre tartott eszközök	-	40	-	40
Egyéb eszközök	50	3	-	53
Források				
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, folyó- és betétszámlák	468	11	-	479
Céltartalékok	-	150	-	150
Egyéb kötelezettségek	1	(1)	-	-
Halasztott adó követelés - adó veszteség	2 298	(1 441)	-	857
Nettózás előtt DTA összesen	3 818	(324)	(1)	3 493
Halasztott adó kötelezettség - levonható átmeneti különbözet miatt				
Eszközök				
Értékpapírok	(201)	189	(100)	(112)
Tárgyi eszközök	(15)	(12)	-	(27)
Források				
Kibocsátott kötvények	(8)	(28)	-	(36)
Származékos pénzügyi instrumentumok	(50)	44	-	(6)
Nettózás előtt DTL összesen	(518)	410	(100)	(208)
Rövid lejáratú DTA nettózása	(50)	44	-	(6)
Rövid lejáratú DTL nettózása	50	(44)	-	6
Nettózás után DTA összesen (állományi pozíciók)	3 768	(280)	(1)	3 487
Eredményrel szemben keletkezett DTA és DTL nettózása (eredménytartalék)				
Nettózás után DTL összesen (állományi pozíciók)	(468)	366	(100)	(202)
Eredményrel szemben keletkezett DTL és DTA nettózása (eredménytartalék)				
	1 727	(348)	-	1 379
DTA összesen nettózás után	3 300	86	(101)	3 285
DTL összesen nettózás után	-	(18)	18	-

31 Egy részvényre jutó eredmény

Az egy részvényre jutó eredmény 2018. december 31-i alapértékének kiszámítása a törzsrésztulajdonosok rendelkezésére álló 25 274 millió Ft eredmény (2017: 19 154 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrésztulajdonosok súlyozott átlagának 100 000 ezer darab (2017: 100 000 ezer darab) értéke alapján történt.

Alapérték

2018. december 31.

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrésztulajdonosok számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrésztulajdonosok átlagos állománya (ezer)}} = \frac{25\,274 \text{ mFt}}{100\,000 \text{ ezer}} = 253 \text{ Ft}$$

2017. december 31.

$$\begin{array}{r} \text{Egy részvényre jutó} \\ \text{eredmény (Ft)} \end{array} = \frac{\begin{array}{r} \text{Törzsrészesvényesek} \\ \text{számára rendelkezésre álló} \\ \text{nettó jövedelem (mFt)} \end{array}}{\begin{array}{r} \text{Törzsrészesvények átlagos} \\ \text{állománya (ezer)} \end{array}} = \frac{19\,154 \text{ mFt}}{100\,000 \text{ ezer}} = 192 \text{ Ft}$$

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. 2018 és 2017 nem volt hígító tényező, amely módosította volna a törzsrészesvények súlyozott átlagát, ezért az egy részvényre jutó eredmény alap- és hígított értéke megegyezett.

Hígított érték

2018. december 31.

$$\begin{array}{r} \text{Hígított egy részvényre} \\ \text{jutó eredmény (Ft)} \end{array} = \frac{\begin{array}{r} \text{Törzsrészesvényesek} \\ \text{számára rendelkezésre álló} \\ \text{nettó jövedelem (mFt)} \end{array}}{\begin{array}{r} \text{Törzsrészesvények átlagos} \\ \text{állománya figyelembe véve} \\ \text{a hígítási tényezőket (ezer)} \end{array}} = \frac{25\,274 \text{ mFt}}{100\,000 \text{ ezer}} = 253 \text{ Ft}$$

2017. december 31.

$$\begin{array}{r} \text{Hígított egy részvényre} \\ \text{jutó eredmény (Ft)} \end{array} = \frac{\begin{array}{r} \text{Törzsrészesvényesek} \\ \text{számára rendelkezésre álló} \\ \text{nettó jövedelem (mFt)} \end{array}}{\begin{array}{r} \text{Törzsrészesvények átlagos} \\ \text{állománya figyelembe véve} \\ \text{a hígítási tényezőket (ezer)} \end{array}} = \frac{19\,154 \text{ mFt}}{100\,000 \text{ ezer}} = 192 \text{ Ft}$$

32 Függő tételek és kötelezettségek

32.1

2018	Bruttó érték	Céltartalék			IAS 37	Nettó érték
		Stage 1	Stage 2	Stage 3		
<i>Függő kötelezettségek</i>						
Garanciák és hasonló kötelezettségek	148 275	(109)	(285)	(70)	-	147 811
Akkreditívvel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	14 164	(10)	-	-	-	14 154
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	21 751	-	-	(220)	(1 241)	20 290
Függő kötelezettségek összesen	184 190	(119)	(285)	(290)	(1 241)	182 255

Jövőbeni kötelezettségek

Le nem hívott hitelkeretek	251 299	(361)	(149)	(140)	-	250 649
Jövőbeni kötelezettségek összesen	251 299	(361)	(149)	(140)	-	250 649

2017	Bruttó érték	Céltartalék	Nettó nettó
------	--------------	-------------	-------------

Függő kötelezettségek

Garanciák és hasonló kötelezettségek	146 053	(1 676)	144 377
Akkreditívvel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	13 881	(22)	13 859
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	96 444	(1 296)	95 148
Függő kötelezettségek összesen	256 378	(2 994)	253 384

Jövőbeni kötelezettségek

Le nem hívott hitelkeretek	314 292	(1 033)	313 259
Jövőbeni kötelezettségek összesen	314 292	(1 033)	313 259

33 Becslések és feltételezések

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

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

A becslési bizonytalanság fő forrásai

Értékvesztések hitelezési veszteségre

Az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztési vizsgálata a számviteli politikában leírtak szerint történik (lásd 3. megjegyzés).

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

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

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

A valós érték meghatározása

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

A Bank számviteli politikájának alkalmazása során hozott kritikus számviteli döntések

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

Pénzügyi instrumentumok értékelése

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

A Bank 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 Bank 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 az 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 Bank 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 Bank saját értékelési modelleket használ, amelyeket rendszerint elismert értékelési modellekből fejlesztünk ki. Az ilyen modellek inputjai közül néhány vagy valamennyi esetleg nem megfigyelhető a piacon, azokat piaci árfolyamokból vagy rátákból vezetjük le, vagy feltevések alapján becsüljük meg. Jelentős meg

nem figyelhető inputot bevonó instrumentumok például bizonyos tőzsdén kívül forgalmazott származékos termékek, és egyes hitelek és értékpapírok, amelyeknek nincs aktív piaca. A jelentős meg nem figyelhető inputot alkalmazó értékelési modellek nagyobb mértékben tesznek szükségessé vezetőségi megítéléseket és becsléseket a valós érték meghatározása során. A vezetőség megítélése és becslése szükséges általában a megfelelő értékelési modell kiválasztásához, az értékelt pénzügyi instrumentum várható jövőbeli cash flow-jának meghatározásához, a partneri nemteljesítés és előtörlesztés valószínűségének meghatározásához, valamint a megfelelő diszkontráták kiválasztásához.

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

33.1

	Megjegyzés	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
<i>2018. december 31.</i>					
Származékos pénzügyi eszközök	8	-	17 914	-	17 914
Értékpapírok	9	184 947	176 805	-	361 752
Ügyfelekkel szembeni követelések	10	-	-	7 898	7 898
Származékos pénzügyi kötelezettségek	16	-	31 608	-	31 608
Kibocsátott kötvények	20	-	5 696	-	5 696
Összesen		184 947	232 023	7 898	424 868
<i>2017. december 31.</i>					
Származékos pénzügyi eszközök	8, 9	242	72 077	-	72 319
Értékpapírok	9	112 615	230 778	-	343 393
Folyó- és betétszámlák	15	-	1 658	-	1 658
Származékos pénzügyi kötelezettségek	16	-	43 366	-	43 366
Kibocsátott kötvények	19	-	9 827	-	9 827
Összesen		112 857	357 706	-	470 563

A valós érték hierarchia szintek meghatározása és a szintek közti átmozgások a Számviteli Politikával összhangban vannak (lásd 4 megjegyzés). 2018. december 31-i beszámolási időszakra vonatkozóan valós érték hierarchia szintek közti átmozgások nem történtek.

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

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

A valós értékek meghatározása során a Bank 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.

Valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok kockázat-típusonként:

33.2

	Megjegyzés	Kamatozás	Árfolyamhatás	Egyéb
<i>2018. december 31.</i>				
Származékos pénzügyi eszközök	8	3 111	13 179	43
Értékpapírok	9	357 230	3 156	225
Ügyfelekkel szembeni követelések	10	7 898	318	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	16	28 063	2 986	560
Kibocsátott kötvények	19	5 696	-	5 696
Összesen		401 998	19 639	6 524
<i>2017. december 31.</i>				
Származékos pénzügyi eszközök	8, 9	69 480	3 450	71
Értékpapírok	9	342 692	58 190	702
Folyó- és betétszámlák	15	1 658	-	1 658
Származékos pénzügyi kötelezettségek	16	39 003	4 517	4
Kibocsátott kötvények	19	9 827	3 050	9 827
Összesen		462 660	69 207	12 262

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

34 Számviteli besorolások és valós értékek

A lentebb közzétett becslült valós értékek egy megközelítő értéket jelölnek, amelyekért ezek az instrumentumok piaci feltételek melletti ügyletben elcserélhetők. Sok pénzügyi instrumentumnak azonban nincs aktív piaca, ezért a valós értékek nettó jelenérték vagy más értékelési technika alkalmazásával kialakított becsléseken alapulnak (lásd 4 f) és 33. megjegyzés), amelyeket jelentősen befolyásolnak a becslült jövőbeli cash flow-k és diszkontráták összegére és időzítésére vonatkozó feltevések. Sok esetben az értékelt portfólió mérete miatt nem lenne lehetséges azonnal realizálni a becslült valós értékeket.

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

34.1

2018	Megjegyzés	Eredményel szemben valósan értékelt	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
Pénzügyi eszközök						
Pénzeszközök	6	-	19 240	-	19 240	19 240
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7	-	63 610	-	63 610	62 534
Származékos pénzügyi eszközök	8	17 914	-	-	17 914	17 914
Értékpapírok	9	61 478	411 277	300 274	773 029	769 384
Ügyfelekkel szembeni követelések	10	7 898	885 246	-	893 144	886 574
Összesen		87 290	1 379 373	300 274	1 766 937	1 755 646
Pénzügyi kötelezettségek						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	14	-	214 153	-	214 153	214 153
Folyó- és betétszámlák	15	-	1 380 838	-	1 380 838	1 380 838
Származékos pénzügyi kötelezettségek	16	31 608	-	-	31 608	31 608
Kibocsátott kötvények	19	5 696	-	-	5 696	5 696
Hátrasorolt kötelezettségek	20	-	28 002	-	28 002	28 002
Összesen		37 304	1 622 993	-	1 660 297	1 660 297

2017	Megjegyzés	Eredményel szemben valósan értékelt	Hitelek és követelések	Értékesíthető	Lejártatig tartandó	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
Pénzügyi eszközök								
Pénzeszközök	6	-	-	-	-	31 599	31 599	31 599
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7	-	78 005	-	-	-	78 005	78 014
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>			78 005	-	-	-	78 005	78 014
Eredményel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	8, 9	72 319	-	-	-	-	72 319	72 319
Értékpapírok	9	-	-	343 393	559 319	-	902 712	907 715
Ügyfelekkel szembeni követelések	10	-	858 143	-	-	-	858 143	826 873
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>			858 143	-	-	-	858 143	826 873
Összesen		72 319	936 148	343 393	559 319	31 599	1 942 778	1 916 520
Pénzügyi kötelezettségek								
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	14	-	-	-	-	236 880	236 880	243 184
Folyó- és betétszámlák	15	1 658	-	-	-	1 550 837	1 552 495	1 554 176
<i>Valós értéken értékelt</i>		1 658	-	-	-	-	1 658	1 658
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	-	1 550 837	1 550 837	1 552 518
Eredményel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek	16	43 366	-	-	-	-	43 366	43 366
Kibocsátott kötvények	19	9 827	-	-	-	1 292	11 119	11 139
<i>Valós értéken értékelt</i>		9 827	-	-	-	-	9 827	9 332
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	-	1 292	1 292	1 807
Hátrasorolt kötelezettségek	20	-	-	-	-	22 307	22 307	29 297
Összesen		54 851	-	-	-	1 811 316	1 866 167	1 881 162

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

Pénzeszközök

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

Értékpapírok

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

Ügyfelekkel és 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 2018. december 31-én érvényes kondíciós listában és az ügyfél felár elérhető a Bank rendszereiben. Az újradiszkontált cash-flow-k azzal az értékvesztési százalékkal kerülnek csökkentésre, amelyet értékvesztés elszámolásához használtunk, és ezt tekintjük a hitelportfólió valós értékének.

A nemteljesítő hitelek, amelyek egyedileg lettek értékvesztve, olyan diszkont faktorról lettek diszkontálva, amelyet a teljesítő hitelek esetében alkalmaztak, azonban ezeknek a hiteleknek a becsült cash-flowja értékvesztési célú számításoknál került felhasználásra.

Olyan kihelyezett hitelek esetében, ahol a bank arra számít, hogy pénzáram csak a fedezetek értékesítéséből 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 beszámolási időszak végén 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 értéket diszkontált cash-flow-k használatával becsüljük meg, a hasonló lejáratig hátralévő idejű betétekért kínált aktuális ráták alkalmazásával, megnövelve a termékenként meghatározott MKB saját hitelkockázatával. A bank a termékek által határozza meg a saját hitelezési kockázatot, a saját PD-t és LGD-t is használ a kockázat célra, amely összefüggésben van a DVA-val. A látra szóló betét valós értékének a beszámolási időszak végén látra szólóan fizetendő összeget tekintjük.

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és alárendelt kölcsöntőke

A valós értéket beszámolási időszak végi jegyzett piaci árak alapján, ha rendelkezésre állnak, vagy hasonló instrumentumok jegyzett piaci árát hitelkockázatával növelve határozzuk meg.

35 Kapcsolt felek

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

Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

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

35.1

	Tulajdonos és annak csoportja		Konzolidált leányvállalatok		Nem konzolidált leányvállalatok		Társult vállalkozások		Vezető tisztségviselők		Egyéb kapcsolt felek	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
<i>Eszközök</i>												
Ügyfelekkel szembeni követelések	12 796	-	141 167	131 090	976	1 380	332	265	134	348	-	-
Származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109
Tőkeinstrumentumok	-	-	41 832	-	715	-	611	-	-	-	-	244
Egyéb eszközök	-	-	904	355	-	-	-	-	-	-	-	138
<i>Kötelezettségek</i>												
Folyó- és betétszámlák	25 807	50	16 372	20 984	276	509	207	200	258	219	4 658	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229
Egyéb kötelezettségek	-	-	507	7	-	-	-	-	-	-	-	70
<i>Eredménykimutatás</i>												
Kamatbevétel	-	-	739	590	21	991	6	7	10	8	-	-
Kamatráfordítás	-	-	(56)	(85)	(1)	(2)	-	-	-	-	-	-
Nettó jutalék- és díjbevétel	-	-	141	-	8	-	6	-	2	-	-	7
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	-	1	(56)	55	(4)	12	46	2	(659)	(767)	(4)	-
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>												
Céltartalék	2 637	-	36 651	-	2 113	10	4	5	-	-	-	-

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

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

Az egyéb kapcsolt felek tartalmazzák a kulcsfontosságú vezetők érdekeltségeit.

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

A kulcsfontosságú vezetők időszaki díjazása a következő volt:

35.2

	2018	2017
Rövid távú munkavállalói juttatások	658	767
Összesen	658	767

36 Szegmensinformációk

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

Üzleti szegmensek

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

2018. december 31-én a Bank üzleti szegmensei és fő termékeik a következők:

Vállalati ügyfelek

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

Intézményi ügyfelek

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

Retail és Private Banking

Az MKB Bank 54 (2017: 69) teljes körű szolgáltatást nyújtó fiókból és alfiókból álló hálózatán, ATM-jein, telefonon és elektronikus csatornákon keresztül a magasabb jövedelmű magánszemélyek, valamint vállalkozók számára betéti és más megtakarítási konstrukciók széles körét, hitel- és betéti kártyákat, portfóliókezelést, illetve korlátozott számú egyéb hitelterméket kínál.

Egyéb

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

36.1

2018	Megjegyzés	Vállalati ügyfelek	Intézményi ügyfelek	Lakossági ügyfelek és private banking	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök	6	-	19 240	-	-	19 240
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7	-	63 610	-	-	63 610
Származékos pénzügyi eszközök	8	-	17 914	-	-	17 914
Értékpapírok	9	70 501	702 528	-	-	773 029
Ügyfelekkel szembeni követelések	10	684 350	-	208 794	-	893 144
Értékesítésre tartott eszközök	37	3 359	-	879	-	4 238
Egyéb eszközök	11	-	-	-	16 518	16 518
Halasztott adókövetelések	23	-	-	-	5 771	5 771
Leányvállalatokban, társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	12	42 972	-	-	-	42 972
Immateriális javak és tárgyi eszközök	13	-	-	-	22 193	22 193
Összesen		801 182	803 292	209 673	44 482	1 858 629
Kötelezettségek						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	14	-	214 153	-	-	214 153
Folyó- és betétszámlák	15	1 059 776	-	321 062	-	1 380 838
Származékos pénzügyi kötelezettségek	16	-	31 608	-	-	31 608
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18	855	-	-	37 853	38 708
Kibocsátott kötvények	19	156	1 042	4 498	-	5 696
Hátrasorolt kötelezettségek	20	-	28 002	-	-	28 002
Saját tőke	21, 22	-	-	-	159 624	159 624
Összesen		1 060 787	274 805	325 560	197 477	1 858 629
Eredménykimutatás						
Bruttó bevétel - ügyfelektől		37 158	39 553	18 794	-	95 505
Bruttó bevétel - üzletágak között		(1 269)	3 896	(2 627)	-	-
Kamat- és jutalékrafordítások		(1 490)	(23 279)	(1 158)	-	(25 927)
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	28	4 368	(156)	(3 256)	550	1 506
Banküzemi költségek		(19 208)	(5 125)	(19 961)	-	(44 294)
Bankadórátfordítás		-	-	-	(2 073)	(2 073)
Adózás előtti eredmény		19 559	14 889	(8 208)	(1 523)	24 717
Szegmens eredmény		19 559	14 889	(8 208)	(1 523)	24 717
Egyéb információk						
Tőkekiadások		-	-	-	10 513	10 513
Értékcsökkenés és amortizáció	13	1 844	-	558	-	2 402

2017	Megjegyzés	Vállalati ügylek	Intézményi ügylek	Lakossági ügyfelek és private banking	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök	6	-	31 599	-	-	31 599
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7	-	78 005	-	-	78 005
Származékos pénzügyi eszközök	8, 9	-	72 319	-	-	72 319
Értékpapírok	9	82 328	820 384	-	-	902 712
Ügyfelekkel szembeni követelések	10	639 868	-	218 275	-	858 143
Értékesítésre tartott eszközök	37	-	-	21 648	-	21 648
Egyéb eszközök	11	-	-	-	17 116	17 116
Halasztott adókövetelések	23	-	-	-	3 285	3 285
Leányvállalatokban, társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	12	49 897	-	-	-	49 897
Immateriális javak és tárgyi eszközök	13	-	-	-	16 303	16 303
Összesen		772 093	1 002 307	239 923	36 704	2 051 027
Kötelezettségek						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	14	-	236 880	-	-	236 880
Folyó- és betétszámlák	15	1 255 899	-	296 596	-	1 552 495
Származékos pénzügyi kötelezettségek	16	-	43 366	-	-	43 366
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18	3 021	-	96	40 464	43 581
Kibocsátott kötvények	19	301	914	9 904	-	11 119
Hátrasorolt kötelezettségek	20	-	22 307	-	-	22 307
Saját tőke	21, 22	-	-	-	141 279	141 279
Összesen		1 259 221	303 467	306 596	181 743	2 051 027
Eredménykimutatás						
Bruttó bevétel - ügyfelektől		32 573	50 432	18 037	-	101 042
Bruttó bevétel - üzletágak között		(70)	265	(195)	-	-
Kamat- és jutalékráfordítások		(1 093)	(23 797)	(787)	-	(25 677)
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	28	(949)	(4)	(8 700)	(68)	(9 721)
Banküzemi költségek	29	(19 097)	(5 153)	(18 877)	-	(43 127)
Bankadórátfordítás		-	-	-	(1 979)	(1 979)
Adózás előtti eredmény		11 364	21 743	(10 522)	(2 047)	20 538
Szegmens eredmény		11 364	21 743	(10 522)	(2 047)	20 538
Egyéb információk						
Tőkekiadások		-	-	-	9 129	9 129
Értékcsökkenés és amortizáció	13	3 495	-	825	-	4 320

A szegmenseredmény értékelése

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

Üzletágak közötti bevétel kiszámítása

Az üzletágak közötti bevételek és ráfordítások kiszámítása a piaci kamat módszerrel történik. Refinanszírozási, valamint betéthez kapcsolt hitelek esetében a kamat az alaptranzakció kamatához van kötve. A refinanszírozási, valamint betéthez kapcsolt hitelek bevételeit és ráfordításait a mögöttes ügylet kamata alapján számítjuk.

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

37 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

2017. december 31-én az Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységből származó eszközök nettó állománya 21 648 millió Ft volt.

2017. december 31-én egy nagy hitelportfólió, melynek bruttó értéke 54 153 millió Ft és a hozzákapcsolódó értékvesztés 32 505 millió Ft, azaz nettó 21 648 millió Ft hitelállomány került átsorolásra az értékesítésre tartott eszközök közé. A Követelés átruházási szerződést 2017. negyedik negyedévében írták alá. A szerződés alapján az átadást két részletben kellett teljesíteni. Az első hitelportfólió részlet az ütemezésnek megfelelően februárban átadásra került, ez a teljes csomag 84%-át jelentette. A második részlet átruházása 2018 utolsó negyedévében történt meg. A vevő a teljes vételárat megfizette.

A hitelportfólió értékesítésének 2018-ban realizált eredménye 1 984 millió forint nyereség.

2018. december 31-én egy jelentős - 13 274 millió Ft-os kitettséggel és 9 036 millió Ft-os értékvesztés-állománnyal rendelkező - portfólió került átsorolásra az Ügyfelekkel szembeni követelések közül az Értékesítésre tartottá minősített eszközcsoportba. A Bank az értékesítésről szóló megállapodást 2019 második vagy harmadik negyedévében szándékozik megkötni.

Az Értékesítésre tartott befektetett eszközöket és megszűnt tevékenységgel kapcsolatos eszközöket, forrásokat, valamint eredményeket az alábbi táblák tartalmazzák:

37.1

	2018	2017
Eszközök		
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 238	21 648
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek összesen	4 238	21 648

38 Állami támogatások

A Magyar Nemzeti Bank 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 cserügylet (CIRS) kapcsolódik, amely lehetővé teszi a hitelintézetek számára, hogy devizában nyújtsanak finanszírozást – árfolyamkockázat nélkül – a természetes devizafedezettel rendelkező KKV-k részére.

Az MKB Bank a program minden fázisában részt vett, és a program kezdete óta 251 586 millió Ft hitelt nyújtott kis- és középvállalatok részére 2,5% kamatozással és 56 millió eurót a harmadik fázissal.

Az NHP keretében nyújtott hiteleket a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli, azonban a bekerülés időpontjában a valós érték és a könyv szerinti érték különbözetét mind a hitelek, mind pedig az MNB által biztosított források tekintetében elhatárolta Egyéb eszközök (12 953 millió Ft) és Egyéb kötelezettségek (10 853 millió Ft) közé, amit a hitelek futamideje alatt amortizál az eredménykimutatásba. Ezt a különbözetet a piaci és a támogatott kamatláb közötti eltérés okozta.

2018. december 31-én a hitelek valós értéke 68 114 millió Ft volt (2017: 74 931 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. A Magyar Nemzeti Bank 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.

39 A beszámolási időszak vége utáni események

A Promid Finance Zrt. 2019. első negyedévében adásvétel útján megvásárolta az MKB Bank MRP Szervezet tulajdonában álló részvénycsomag egy részét, összesen 2.564.411 db 1000 Ft névértékű „A” sorozatú dematerializált törzsrészcsemetét. A részvények átruházását követően a Promid Finance Zrt. 2,564411%-os részesedéssel rendelkezik, míg az MRP Szervezet jelenlegi 5,379403%-os részesedése 2,814992%-ra csökkent. A vásárlás ténye a részvénykönyvbe 2019. február 27. napján került bejegyzésre.

Az MKB Bank Zrt. jelenleg hatályos részvényesi struktúrája a következő:

Részvénytulajdonosok neve	Részvények darabszáma (db)	Részvények összénértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)
1. METIS Magántőkealap	35 000 001	35 000 001 000	35,000001%
2. Blue Robin Investments S.C.A.	32 900 000	32 900 000 000	32,900000%
3. RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	13 620 597	13 620 597 000	13,620597%
4. EIRENE Private Magántőkealap	9 999 999	9 999 999 000	9,999999%
5. Pantherinae Pénzügyi Zrt.	3 100 000	3 100 000 000	3,100000%
6. MKB Bank MRP Szervezet	2 814 992	2 814 992 000	2,814992%
7. Promid Finance Zrt.	2 564 411	2 564 411 000	2,564411%
Összesen	100 000 000	100 000 000 000	100,00%

Az MKB Bank Zrt. 2019. január 17-én megtartott Közgyűlése az alábbi döntéseket hozta:

- Döntés született a Társaság által kibocsátott „A” sorozatú törzsrészvények Budapesti Értéktőzsdére történő bevezetésének előkészítéséről, és a tőzsdei bevezetéstől függő hatállyal a működési forma megváltoztatásáról, nyilvánosan működő részvénytársasággá alakulásról. A Közgyűlés felkérte az Igazgatóságot, hogy az „A” sorozatú törzsrészvények Budapesti Értéktőzsdére történő bevezetésének előkészítéséhez szükséges intézkedéseket tegye meg.
- Az 1. pontban jelzett döntéssel összefüggésben a Közgyűlés elfogadta, hogy a tőzsdei bevezetéstől, formaváltástól függő hatállyal az elsőbbségi részvények törzsrészvényekké kerüljenek visszaalakításra.
- Az 1. és 2. pontban jelzett döntéssel összefüggésben a Közgyűlés döntött az Alapszabálynak a tőzsdei bevezetéstől, formaváltástól függő hatályú módosításáról. A függő hatályú Alapszabály szerint a Társaság nyilvános társaság, alaptőkéje kizárólag törzsrészvényekből áll, és Alapszabályának rendelkezései illeszkednek a tőzsde által elvárt követelményekhez.

2019. első negyedében az irányító, illetve felügyelő testületek összetételében történtek változások. A Felügyelő Bizottság tagjai közül dr. Barcza Mihály, a Felügyelő Bizottság elnöke, Szemerey Tamás a Felügyelő Bizottság tagja, dr. Lovászi-Tóth Ádám a Felügyelő Bizottság tagja, az Igazgatóság tagjai közül Jaksa János, az Igazgatóság elnöke, Drabik Zsolt az Igazgatóság külső tagja lemondtak tisztségükről.

A 2019. január 17-i Közgyűlés dr. Balog Ádám vezérigazgatót, az Igazgatóság tagját az Igazgatóság elnökévé – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyének hatályával – megválasztotta. Dr. Balog Ádám az engedély napjával, 2019. január 31-től az MKB Bank Zrt. elnök-vezérigazgatójaként látja el feladatait.

Elsőbbségi részvényben foglalt jog alapján a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyeinek hatályával a jogosult elsőbbségi részvényesek a Felügyelő Bizottság elnökének dr. Hornung Ágnes, a Felügyelő Bizottság tagjának dr. Ipacs Lászlót és Oszlányi Törtel Andrást delegálták. Dr. Hornung Ágnes felügyelő bizottsági tagsága 2018. február 28-án lépett hatályba, ezzel egyidejűleg dr. Barcza Mihály tisztsége megszűnt, dr. Ipacs László és Oszlányi Törtel András felügyelő bizottsági tagsága pedig 2019. február 25-én lépett hatályba, ezzel egyidejűleg megszűnt Szemerey Tamás és dr. Lovászi-Tóth Ádám tisztsége. A Közgyűlés 2019. március 12-vel Oszlányi Törtel Andrást és dr. Ipacs Lászlót megválasztotta az Audit Bizottság tagjai sorába felügyelő bizottsági tagságuk időtartamára.

További személyi változás a jelentősebb vezetők körében, hogy 2019. január 14-től Ginzer Ildikó az MKB Bank Vállalat és Treasury vezérigazgató-helyettesi területét, Bakonyi András az MKB Bank Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettesi területét irányítja.

2019. január 8-tól dr. Bánfi Zoltán Befektetési Bank és Uniós Fejlesztési vezérigazgató-helyettesi munkaviszonya megszűnt, pozíciója nem került betöltésre.

2019. március 31. hatállyal Hetényi Márk vezérigazgató-helyettesi munkaviszonya – és ezzel egyidejűleg a jogszabály erejénél fogva a belső igazgatósági tagsága is – közös megegyezéssel, megszűnt. Hetényi Márk az igazgatóság külső tagjaként folytatja munkáját, amint az erre vonatkozó felügyeleti engedély rendelkezésre áll és elfogadó nyilatkozatot tesz a tisztség betöltésére.

2019. április 1. napjától Fenyvesi Csaba Gábor az MKB Bank Zrt. Pénzügyi és Operatív vezetőjeként – az ehhez szükséges MNB engedély kézhezvétele napjától vezérigazgató-helyettesi pozícióban – folytatja munkáját.

A Cégbíróság jóváhagyta az Euroleasing csoport beolvadással történő racionalizálásának folyamatát a tervezett időzítésnek megfelelően 2018. december 31- i dátummal, melynek értelmében az MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt. és az MKB-Euroleasing Zrt. beolvadt az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt-be és a három cég 2019. január 1-től MKB Euroleasing Autólízing Zrt. néven működik tovább.

Az Euroleasing Kft., az I.C.E. Kft. és a Retail Prod Zrt. az MKB Euroleasing Autólízing Zrt. 100%-os leányvállalataként működnek tovább, melyek a beolvadási folyamat előtt 100%-ban az MKB-Euroleasing Zrt leányvállalatai voltak.

A Cégbíróság 2019. január 16-án bejegyezte a Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 2018. december 27. napján tartott közgyűlésén elhatározott változásait. (Igazgatóság hatáskörének bővítése, Befektetési Bizottságra vonatkozó új rendelkezések).

A Medister Kft-t a Cégbíróság 2018. november 30-i végzése alapján 2019. január 31-i hatállyal cégátalakulás miatt törölte, azaz beolvadt az MKB Ingatlan Kft-be.

A Cégbíróság 2019. február 19-én bejegyezte az MKB Inkubátor Kft. alábbi változásait:
a Társaság székhelye 1132 Budapest, Nyugati tér 5. helyett 1138. Budapest, Kassák Lajos u. 18., a Társaság ügyvezetője Bánfi Zoltán helyett Hetényi Márk.

Az MKB Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. Igazgatósága 2019. március 11-én jóváhagyta:

- Az MKB Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt-ben új Alap felállítását,
- Az MKB Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt-ben felállítandó BÉTA Magántőkealap Kezelési Szabályzatát,
- Az MKB Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 2018. Q4. időszaki gazdálkodásáról szóló beszámolót.

2019. március 28-án az MKB Bank Zrt. 31 millió EUR össznévértékű, fix évi 4,5%-os kamatozású alárendelt kölcsöntőke kötvényt (MKB Alárendelt 2026/A Kötvény) bocsátott ki, 2026. április 15-i lejárattal.

ÜZLETI JELENTÉS

az MKB Bank Zrt. 2018. évi nemzetközi számviteli standardok (IFRS) szerint készített éves beszámolójához


2018-ban az MKB Bank Zrt. tevékenységi köre az alábbi ágazatokra terjed ki:

- **banki szolgáltatások**
- **pénzügyi és operatív lízing**
- **pénzügyi és befektetési szolgáltatás**
- **egyéb hitelnyújtás**


A Bank a nemzetközi számviteli standardok (IFRS) szerinti adózás utáni eredménye alapján 25 274 millió Ft nyereséget realizált a 2018-as gazdasági évben.

A 2018. év végén a saját tőke 159 624 millió Ft-ot tett ki.

Budapest, 2019. április 10.



dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató



Fenyvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető igazgató

Melléklet

Az MKB Bank Zrt. vezető testületei 2018. december 31-én

Felügyelő Bizottság:

Elnök

dr. Barcza Mihály

Tagok

Godena Albert

Feodor Rita

dr. Lovászi-Tóth Ádám

Müller Ferenc

Nyemcsok János

Szemerey Tamás

Igazgatóság:

Elnök

Jaksa János

Tagok

dr. Balog Ádám

dr. Csapó András

Drabik Zsolt

Hetényi Márk

Kardos Imre

Nyitrai Balázs

Vezetői Bizottság:

Elnök

dr. Balog Ádám

Tagok

Bakonyi András

Bánfi Zoltán

dr. Csapó András

Fenyvesi Csaba Gábor

Ginzer Ildikó

Hetényi Márk

Nyemcsok János

VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS

(Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok , IFRS)

Az Éves beszámoló következő fejezetében a Bank pénzügyi helyzetét és a tevékenységek eredményeit értékeljük és elemezzük annak érdekében, hogy az olvasó számára megkönnyítsük a pénzügyi helyzet és az eredmények 2018. évi alakulásának megértését. Az alábbi elemzések az MKB Bank 2018. december 31-i fordulónappal a 2018-as üzleti évre vonatkozó és a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. bejegyzett könyvvizsgálói által vizsgált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerint készített egyedi pénzügyi kimutatásain alapulnak. Ennek megfelelően az alábbi elemzés a Bank teljesítményére összpontosul. Az IFRS előírásainak megfelelően készített egyedi pénzügyi kimutatásokat külön mutatjuk be.

MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

Nemzetközi makrogazdasági környezet

A fejlett gazdaságok – különös tekintettel az eurózóna országaira és az Egyesült Államokra – növekedése az elmúlt években elérte és meg is haladta a hosszútávon fenntartható szintet, így - az üzleti ciklus előrehaladott állapota miatt - természetesnek mondható a főbb gazdasági centrumokban kibontakozó lassulás. Ezzel párhuzamosan a kereskedelempolitikai folyamatok is borúsabbá tehetik a növekedési kilátásokat. Az eurózóna növekedése 2018-ban fokozatosan lassult. Az utolsó negyedév gyengébb GDP-adatához egyszeri tényezők is hozzájárultak, melyek eltűnésével 2019-ben kisebb visszakorrigálásra lehet számítani a gazdasági növekedésben.

A fejlett piacok inflációs folyamatait a nemzetközi olajárak alakulása mozgatta. 2018 második felében az infláció az euróövezetben elérte, sőt meg is haladta a 2%-os jegybanki célt; azonban az alaptendenciát megragadó inflációs mutatók visszafogott árnyomásra utalnak.

Az ECB az üzleti ciklus előrehaladott állapota ellenére 2018-ban nem kezdett hozzá a monetáris szigorításhoz, ennek okai az eurózóna heterogenitásában keresendők. Az ECB első kamatemelésére vonatkozó piaci várakozások - a beérkező, gyengébb gazdasági teljesítményről szóló adatok miatt - egyre inkább 2020 első felére tolódtak át. Az ECB kommunikációja alapján az irányadó kamatok - legalább 2019 nyaráig - a jelenlegi szintjein maradhatnak.

Hazai makrogazdasági környezet

2018-ban dinamikus, a második félévben kiugróan erős gazdasági növekedést tapasztalhattunk idehaza. A negyedik negyedévben 5%-kal bővült a magyar gazdaság 2017 azonos időszakához képest, így a magyar GDP-növekedés a 14 éves történelmi csúcshoz közelített. A 2018-ban a magyar gazdaság 4,8%-kal nőtt éves szinten, 0,7 százalékponttal haladva meg 2017-es növekedési ütemet.

A hazai üzleti ciklus az érett szakaszába lépett, ami azt jelenti, hogy a gazdaság által könnyen felszívható munkaerő-állomány elfogyott és a gépi kapacitás-kihasználtság sem emelhető már érdemben. Következésképpen rövid- és középtávon a gazdaság aktuális bővülését egyre inkább a termelékenység-növekedés határozhatja majd meg.

2018-ban 2,8%-os volt az éves átlagos infláció, mely az inflációs nyomás erősödését jelenti a 2017-es 2,4%-os átlagos értékhez képest. 2019-ben a feszes munkaerőpiac és a 2018. év végi két éves bérmegállapodás következtében további béremelkedésre és ezek árakba történő

begyűrűzésére lehet számítani, amit év közepétől ellensúlyozhatnak a munkáltatói járulékcsoökkentések. Az árazási döntéseknél fontos szerepet játszó inflációs várakozások továbbra is alacsonyan horgonyoztak. Mindezekből eredően a 3%-os jegybanki cél körüli infláció várható idehaza.

Az MNB 2018 szeptemberében kezdte el a monetáris eszköztár átalakítását, jelezve, hogy felkészült a monetáris politika fokozatos és óvatos normalizációjára. A három hónapos kereskedelmi banki betéti eszköz mellett a hosszú hozamok leszorítását célzó eszközöket (monetáris politikai célú IRS-eszköz és jelzáloglevél-vásárlási program) is kivezették 2018 végéig, ezért a kötelező tartalék vette át az irányadó eszköz szerepét.

Bár a belső folyamatok alapján szigorúbb monetáris kondíciókra lehet számítani idehaza, az ECB kamatemeléséig az MNB-n nem lesz külső szigorítási kényszer. A globális és regionális tendenciákkal összhangban 2019-ben a hazai bankközi rövid hozamok fokozatosan emelkedhetnek, az alapkamat pedig várhatóan csak 2019 után emelkedik majd idehaza.

Előretekintve elmondható, hogy 2019-ben lassulásra lehet számítani a foglalkoztatás és a bérek növekedésében, ezért a fogyasztás növekedése is mérséklődhet. Ebből, illetve a beruházások növekedésének prognosztizált lassulásából eredően 2019-ben alacsonyabb gazdasági növekedési dinamika várható itthon.

A bankszektor helyzete³

A hazai bankrendszer profitál az általános gazdasági stabilitásból és egyértelműen a növekedés útján mozog, mely a vállalati és háztartási hitelezés trendszerű és fenntartható minőségű bővülésében tükröződik, miközben a szektor jelentős likviditási többlettel is rendelkezik. Kedvező, hogy a konjunkturális makrogazdasági környezet, a szektorban zajló portfólió-tisztítások, az új kihelyezések lényegesen jobb minősége, továbbá a bővülő hitelállományok miatt a nemteljesítő hitelek aránya jelentősen visszaesett.

Annak ellenére, hogy a hitelintézetek jövedelmezősége 2018-ban is magas és nemzetközi összehasonlításban is kiemelkedő volt, a nem konszolidált adatok szerint nem érte el az előző év szintjét. A bankszektor 2017-es, kimagasló eredményét hosszú távon nem fenntartható, egyedi tételek - elsősorban a kockázati költségek jelentős feloldása - okozták, így a korrekció természetes. Míg a hitelintézetek bruttó eredménye - a pénzügyi műveletek eredményének jövedelemnövelő hatása miatt - nőtt, a költségek emelkedése (elsősorban szabályozói megfelelésből adódó IT, ill. humán erőforrás a munkaerő-piaci bérdinamika alakulásával összhangban), illetve a kimerülő visszaírható állományok következtében csökkenő értékvesztés-visszaírások eredőjeként a szektor adózás utáni eredménye alacsonyabb lett 2017-hez képest. A feszített versenykörnyezetben a bankszektorban lezajló folyamatok - a digitalizáció, a működési hatékonyság növelése, a méret-hatékony működés, a folyamati hatékonyság növelése – mind azt a célt szolgálják, hogy a szektor jövedelmezősége fennmaradjon, illetve növekedjen.

A Bank várakozása szerint 2019-ben is magas marad a hitelkereslet és a hitelfelvételi hajlandóság, melyet a lakossági oldalon a fogyasztói bizalom-, illetve a konjunkturális kilátások további javulása, a reálbérek emelkedése, a vállalati szegmensben az erőforrások kimerülésével elinduló kapacitás-növelő beruházások támogatnak majd.

3 Adatok forrása: MNB, előzetes adatok

Az erősödő árazási verseny, a kamatemelkedési ciklusra való felszülés miatt 2018-hoz hasonlóan 2019-ben is számos kihívás áll a szereplők előtt. A PSD2, MiFID2 mellett az Azonnali Fizetési Rendszer implementálása - a szektort érintő extra közterhek mellett - komoly erőforrásokat igényel a bankrendszer szereplői részéről.

AZ MKB 2018. ÉVI TELJESÍTMÉNYE

A **Bank IFRS-alapú** mérlegfőösszege 9,4%-kal csökkenve 2018 végén 1 858,6 milliárd forintot tett ki. Az ügyfélhitelek állománya 4,1%-kal növekedéssel 893,1 milliárd forintot ért el, míg az ügyfélbetét-állomány 11,1%-os csökkenéssel 1.380,8 milliárd forintot tett ki. Az MKB Bank 2018. évi jövedelmezősége jelentősen javult: az adózás utáni nyereség 25,3 milliárd forintra nőtt a tavalyi 19,2 milliárd forintos profit után.

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

AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE⁴

Lakossági szegmens

A stratégiai prioritások mentén 2018-ban zajló fejlesztések célja az ügyfélszám, a hitelezés, így az üzletág piaci részesedésének növelése volt. Az MKB az organikus növekedés mellett kiemelt hangsúlyt helyezett vállalati kapcsolataira, továbbá a leányvállalataival való stratégiai együttműködésekre, a szinergiák kihasználására az MKB Nyugdíjpénztár, az MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár és az MKB-Euroleasing tekintetében.

Folyamatos fejlesztések történtek a belső és külső folyamatok hatékonyabbá tételén, intenzív termékfejlesztések eredményeként bővült a termékpaletta, a digitális szolgáltatásokkal - mint pl. a mobilbank applikáció további fejlesztése, vagy a fiókhálózat digitalizálása – a bankfiókokban és azon kívül is gyorsabbá és kényelmesebbé vált az ügyintézés. Az MKB Bank a számlavezető rendszer cseréjével párhuzamosan vezette be fiókjában a digitális aláírás lehetőségét, amely jelentős előre lépést jelent a papírmentes folyamatokban. Kiemelt hangsúlyt kapott az értékesítő kollégák továbbképzése, oktatása, ezzel is erősítve a fiókhálózatban folyó konzultatív tanácsadást. Ezen fejlesztések együttesen garantálnak magasabb ügyfélélményt mind a fióki, mind a digitális térben történő bankolás során.

Az MKB fizikai hálózatán jelentős korszerűsítéseket, felújításokat végzett 2018-ban. Ennek keretében három fiók teljes felújításra került, a Váci utcai Székházunkban létrehoztuk kisvállalati kompetencia centrumunkat továbbá egy budapesti és egy vidéki plázában modernizáltuk jelentősen fiókjainkat. Az ügyfélszokások változása, a költséghatékonyság javítása és a fenntartható nyereséges működés érdekében jelentős mértékben optimalizáltuk hálózati működésünket. A jelenleg is széleskörűnek mondható és a jövőben tovább bővülő online ügyintézési lehetőségeinken túl, országszerte 51 fiókban biztosítja az MKB Bank a személyes ügyfélszolgálatot.

Kiemelt Partner Programunkat - melynek keretében a partner dolgozói számára kedvezményes kondíciókat biztosítunk - megújítottuk, bővült az együttműködések száma. A Kiemelt Partner Program keretén belül a szerződött munkáltatók számára az MKB helyszíni kitelepüléseket biztosít, ezzel segítve, hogy a dolgozók saját munkahelyükön kapjanak pénzügyi tanácsadást.

⁴ Forrás: MNB, KAVOSZ, Eximbank, MFB, MKB saját számítás

2018-ban létrehoztuk az országos jelenlétet biztosító Direkt Értékesítői Hálózatunkat. A hálózat értékesítői az MKB saját ügynökeiként, a Kiemelt Partner Program rendezvényein és egyéb külső aktivitásokon proaktív ügyfélmegszólításokkal jelentős mértékben járultak hozzá az üzletág ügyfélszerzési és hitelfolyósítási eredményeinek eléréséhez.

A Direkt Értékesítői Hálózat és a Kiemelt Partner Program mellett a Bank külső értékesítői csatornákat is használ termékértékesítése során. Ezek eredményesen támogatták, hogy az MKB a jelzáloghitel és kisvállalati termékek értékesítésében meghatározó szereplővé vált a hazai piacon. A Bank 2018-ban tovább erősítette és építette kapcsolatait a hitelközvetítőkkal és a külső értékesítési csatornák fejlesztésén keresztül is arra törekedett, hogy növelje partnerei ügyfélélményét. A közvetítői elégedettség, a mindennapi együttműködés hatékonyságának javítása érdekében decemberben megnyitottuk a budapesti Jelzáloghitel Partner Centrumunkat. A létrehozás elsődleges célja a szakszerűség és a partner központú működés párhuzamos megteremtése volt. A Jelzáloghitel Partner Centrum működési tapasztalatai támpontként szolgálnak az MKB Bank által a jövőben létrehozandó további centrumok kialakításához.

2018-tól az MKB Plaza, a Bank lakossági hűségprogramja megújult weboldallal és mobil alkalmazással szolgálja ügyfeleinket. Az MKB Pláza immár az MKB Euroleasing ügyfelei számára is elérhető, így az MKB Csoport teljes ügyfélköre jogosult igénybe venni a közel 100 szolgáltató 150 kedvezményét. A hűségprogram sikerét jelzi, hogy a regisztrált ügyfelek száma 2017-hez képest több mint duplázódva, meghaladta a 70 ezer főt.

Az MKB szép eredményeket ért el a hitelfolyósításban: az elmúlt három év alatt⁵ lakossági lakáshitel-folyósításunk 206%-kal nőtt, míg a piacon 134%-os volt a növekedés. Személyi kölcsönökben ennél is dinamikusabb volt a bővülés: az MKB folyósítás 472%-kal nőtt szemben a piac 248%-os bővülésével ugyanebben az időszakban.

A háztartások Bank által kezelt vagyonának állománya⁶ az év végén meghaladta a 780 milliárd forintot. A megtakarítások szerkezete kismértékben átalakult: némileg nőtt az állampapírok és a betétek súlya, miközben csökkent a befektetési alapok és kötvények részaránya.

MKB SZÉP Kártya

Az MKB SZÉP Kártya 2018. évben ismét eredményesen teljesített: közkedvelt, sokoldalú és napi szinten kényelmesen felhasználható fizetőeszközzé vált. A jogszabályváltozások miatt 2019-től - a béren kívüli juttatások között - kizárólag a SZÉP Kártya marad a kedvező adózási kategóriában, így az eddig is népszerű béren kívüli juttatási forma népszerűsége várhatóan tovább emelkedik.

A kártyabirtokosok száma 2018-ban mintegy 10%-kal gyarapodott, így az év végére meghaladta a 240 ezer főt. Az MKB SZÉP Kártya tulajdonosok részére 2018-ban utalt 15,6 milliárd forintos munkáltatói hozzájárulás 2,5%-kal nőtt az előző évhez képest - felhasználási arányuk pedig 5,9%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban, számszerűen 15 milliárd forint.

A jogszabályi változásoknak megfelelően 2019. január 2-től a SZÉP Kártya igénylése és a munkáltatói juttatás utalásának módja is jelentősen átalakult. Ennek megfelelően az MKB Bank Zrt. átvette a SZÉP Kártya kibocsátás és nyilvántartás szolgáltatásait, és számlaszerződést kötött nagyszámú 200 ezer ügyféllel.

⁵ 2018. 1-12. hóban 2015 1-12. hóhoz képest

⁶ Betét +kötvény + befektetési alap + állampapír

A MKB SZÉP Kártya birtokosok jelenleg 22.500 szerződött szolgáltatónál használhatják fizetésre kártyáikat.

Digitális termékek és csatornák

A digitalizáció a bankolást is átalakítja. Elkerülhetetlen, hogy ezt az új gondolkodásmódot a bankok és az ügyfelek is egyaránt megértsék, elsajátítsák és használják. A digitális termékek és csatornák megkönnyítik a mindennapi bankolást, a szolgáltatások olcsóbbá válnak, és egyúttal erősítik a bankok közötti versenyt.

Az MKB 2018-ban végrehajtotta a teljes körű digitális átállást. Ezzel a Bank három év alatt - immáron európai szinten is meghatározó - digitális szereplővé vált. Az alaprendszer cserével a jövő digitális architektúráját fektette le a Bank, évtizedre előre biztosítva a lehetőséget arra, hogy folyamatosan fejlessze szolgáltatásait és még tovább fokozza ügyfelei pozitív élményeit. Az MKB új digitális alaprendszeréhez kapcsolódó szolgáltatások folyamatosan épülnek be a pénzügyi nap, operatív működésébe.

A digitális átállással párhuzamosan az MKB bevezette mobilalkalmazását, elindította az online bankszámlanyitást és az érintőkártyás fizetési módot, valamint megújította portálját is. A Digitális Fiók szolgáltatással az ügyfél egyszerűen és kényelmesen, online módon kaphat személyre szabott információt jelzáloghitel vagy befektetési termékek kapcsán.

A biometrikus aláírás fiókhálózatban történő bevezetése jelentős lépés a papírmentes ügyintézés megvalósításának irányába.

A Bank nagy jövőt lát a robotizációban is, emiatt a napi működés számos területén megkezdte a robotok alkalmazását.

Az MKB a nyílt bankolás megteremtését nemcsak törvényi megfelelés miatt tartja fontosnak, hanem jelentős lehetőséget is lát benne. Az így létrejövő új megoldásoknak köszönhetően az ügyfelek egyre személyre szabottabb pénzügyi megoldásokat kaphatnak a jövőben. A 2018-ban lezajlott alapos előkészítés után 2019 elején az MKB Bank az elsők között - az EU direktívájának⁷ megfelelően - nyitotta meg API-jait (Application Programming Interface), lehetőséget teremtve ezzel az ügyfelek életét megkönnyítő, újabb biztonságos fintech fejlesztések számára. Mindemellert az MKB lakossági és vállalati ügyfelei számára egyaránt további digitális fejlesztésekkel készül, amelyek kompatibilisek lesznek az új, PSD2 előírásokkal is. Ebben is fontos partner az MKB Fintechlab, mely új, innovatív partnerekkel támogatja termék- és szolgáltatásfejlesztéseket.

Vállalati és intézményi ügyfelek

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

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

⁷ PSD2 (Payment Services Directive 2 / 2. Pénzforgalmi Irányelv)

Az ügyfél-életciklus alapú megközelítés továbbfejlesztése érdekében a Bank 2018-ban jelentős erőforrásokat fordított a termékfejlesztési folyamatok és modellek további optimalizálására és a digitalizációs megoldások erősítésére.

Annak ellenére, hogy az EU vállalások betartása jelentős korlátokat szab a Bank számára, a nagyvállalati szegmensben az MKB számára fontos továbbra is az állomány megtartása, megőrizve az erős piaci pozíciókat valamint a diverzifikált hitelállományt, elkerülve a számottevő kockázati, iparági, vagy ügyfél-koncentráció felépülését.

A Bank a tavalyi évben is kulcsszegmenseként tekintett a kis- és középvállalati (KKV) ügyfélkörre. Továbbfejlesztésre került a tanácsadói modell, új finanszírozási programokat hoztunk létre részükre és növeltük a termékpenetrációt. Kiemelkedő jelentőségű az NHP⁸ Fix bevezetése: annak érdekében, hogy a program már 2019. első napjaitól elérhetővé váljon, jelentős fejlesztéseket végeztünk a tavalyi évben. Meghatározó volt a garanciaintézmények új, additionalitási elvárásainak való megfelelés: a Bank a KKV finanszírozási lehetőségeket folyamatosan finomhangolja annak érdekében, hogy első sorban azon KKV-k számára legyenek elérhetőek a programok adta lehetőségek, amelyeknek erre a legnagyobb szükségük van.

2018-ban a Széchenyi Program keretében a Bank tovább tudta növelni a kihelyezéseit: a kihelyezett állomány 9,1%-kal 41,7 milliárd forintra nőtt, mely továbbra is meghatározó, 18,6% piacrészt jelent. Az agrárium felé történő nyitás egyik elemeként - az elérhető lehetőségek folyamatosan optimalizálásával és bővítésével - az MKB részt vállalt az Agrár Vidékfejlesztési Program finanszírozásában. Hagyományosan szoros együttműködést tartunk fent az Eximbankkal annak érdekében, hogy minél több ügyfél részesülhessen finanszírozási forrásaikból: 2018-ban az Eximbank által refinanszírozott folyósításokból - ügylet darabszám alapján - 15,1% piacrészt ért el Bankunk.

A 2017 júliusa óta működő MFB Pontok hálózatán keresztül hasznos információkkal és személyes tanácsadással támogatja az MKB a vállalkozások versenyképességének növekedését, egyúttal a források hatékony felhasználását: 2018-ban 4,6 milliárd forint volumenű keretfoglalás történt a MKB MFB Pont hálózatában.

A kisvállalatok kiszolgálását országos lefedettségű mobilbankári hálózat kiépítésével is támogatta a Bank.

Befektetési szolgáltatások

Az MKB Csoport a befektetési banki típusú szolgáltatások széles palettáját nyújtja: treasury (bizományosi kereskedés, letétkezelés, értékesítés), alapkezelés, tőkepiaci és tranzakciós tanácsadás, Private Banking, pályázatkészítési és projektmenedzsment-tanácsadás, és az 2018-ban indított kockázati tőkealap kezelés.

Az MKB-Pannónia Befektetési Alapkezelő széleskörű befektetési lehetőségeket biztosító alapjain kívül öt külföldi és három hazai partner termékei voltak elérhetőek a különböző ügyfél szegmensek részére. A forgalmazott befektetési alapok mellett strukturált kötvények és certifikátok értékesítésével is bővült a befektetési kínálat.

Az MKB Bank az intézményi és lakossági állampapírok elsődleges és szerződött forgalmazója. Államadósság Kezelő Központ a Bank a 2018-ban végzett forgalmazói tevékenységét „Az év elsődleges forgalmazója” 3. helyezéssel ismerte el.

⁸ Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramja

Az előző évekhez hasonlóan 2018-ban az MKB Bank a Budapesti Értéktőzsde határidős deviza szekciójában a második legnagyobb forgalmat lebonyolító tőzsdetag lett.

A tavalyi év végén a Budapesti Értéktőzsde újonnan alapított KKV piacán, az XTend-en az MKB Kijelölt Tanácsadó lett (NOMAD – Nominated Advisor – Kijelölt Tanácsadó). Az MKB Tőkepiaci Tranzakciós Tanácsadással foglalkozó területeajtta végre az Xtenden az első sikeres tőkebevonási tranzakciót (Megakrán). Az újdonságnak számító, KKV-k számára sikeres tőkebevonás jelentős lépés az egész magyar tőkepiac fejlődése szempontjából.

Az Alteo és a Masterplast részvények tekintetében elindult a rendszeres elemzési és árjegyzői tevékenység. Ezzel párhuzamosan az MKB 2018. júliustól a BIF részvényeire is rendszeres elemzési lefedettséget biztosít.

Az MKB Private Banking 2018-ban a piaci átlagot közel kétszeresen meghaladó ütemben bővítette kezelt vagyonát, ezzel saját szegmensében piacvezető pozíciót ért el. Az üzletág 545 milliárd forint értékű vagyont kezel. A kezelt portfóliók átlagos volumene is kiemelkedő, meghaladja a 300 millió forintot, amely a magyar piacon - a banki háttérű szolgáltatók között - a legmagasabb egy ügyfélre jutó átlagos kezelt vagyonnak felel meg. További Private Banking konzultációs egység került kialakításra Nyíregyházán. Az MKB Pannónia Alapkezelővel szoros együttműködésben patronált szakmai műhely is nagy népszerűségnek örvend. A hatékonyabb munkaszervezésnek és az ügyfelek érdekeit mindenkor szem előtt tartó kiszolgálási modellnek köszönhetően az ügyfél elégedettségi mutató jelentősen javult a 2017-es évhez képest. Az innovációban élen járó, magyar piacon egyedülálló döntés előkészítő rendszer, a robottanácsadó alkalmazása letéteményese lesz a Private Banking további erősödésének.

A Prémium befektetési szolgáltatás személyre szabott, mintaportfólió alapú befektetési tanácsadást, széles termékválasztékot, egyedi termékeket és magas szintű személyes szakértői szolgáltatást garantál. A 2016-ban elindított Prémium befektetési szolgáltatásban kezelt ügyfélvagyon 2018 végére elérte a 107 milliárd forintot, az átlagos ügyfélvagyon mérete pedig meghaladja a 30 millió forintot. Az MKB célja – a felmért ügyféligények alapján – a kiszolgálás minőségének további javítása, illetve erőteljes akvizíció folytatása. Ennek érdekében folyamatban van a szegmensre vonatkozó értékajánlat, szolgáltatási szint és kiszolgálási modell fejlesztése.

Az MKB Elemzési Központ szakértői közel 4 éve támogatják az MKB Csoport és ügyfelei tevékenységét. A szakértői csapat makrogazdasági, részvénypiaci, pénz- és tőkepiaci elemzéseit kiemelten járulnak hozzá az MKB Csoport befektetési szolgáltatási tevékenységének eredményességéhez.

Szolgáltatás-minőség és ügyfél-elégedettség

Az MKB Bank szolgáltatási tevékenységének középpontjában – kiemelt stratégiai célként - az ügyfélélmény-növelése áll. A Bank folyamatos párbeszédben van ügyfeleivel és monitorozza elégedettségüket. Ennek keretében állította fel 2017 végén az MKB-s ügyfelek számára működtetett MKB Dialóg online válaszadó közösséget, melynek célja, hogy az ügyfelek véleménye beépülhessen a Bank mindennapi tevékenységébe, legyen szó akár új termék vagy akár egy új online megoldás bevezetéséről.

Az ügyfelek elégedettsége alapvető termék- és szolgáltatásfejlesztési szempont az MKB működése során.

LEÁNYVÁLLALATOK/STRATÉGIAI PARTNEREK

Az MKB saját banki termékei és szolgáltatásai mellett leányvállalatai és partnerei szolgáltatásait is biztosítja. Célunk a leányvállalatok piaci pozícióinak megtartása, növelése, a csoporton belüli együttműködések mélyítése és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatások folyamatos erősítése.

LEÁNYVÁLLALATOK⁹

MKB Euroleasing cégcsoport

Hazánk három vezető leasing vállalatának egyikeként az MKB-Euroleasing az autófinanszírozás, a nagy haszongépjármű finanszírozás valamint a mezőgazdasági gép és az általános gép finanszírozás területén is rendkívül aktív és meghatározó piaci szereplő.

A vállalat 2018-ban is sikerrel folytatta portfóliójának 2016-ban elindított diverzifikált építését.

A tavalyi év elsődleges célja az MKB-Euroleasing Csoport hosszú távú jövedelmezőségének további erősítése volt, ennek megfelelően a visszafogottra tervezett volumen bővülés mellett a hangsúly a jövedelmezőbb ügyletek irányába tolódott. A stratégia megvalósítása a vártnál is sikeresebben alakult: az új finanszírozási volumen - kismértékben csökkenő átlagos ügylet nagyság mellett - a 2017-es évhez képest mindössze 2%-kal bővült, ugyanakkor az újonnan szerződött portfólió eredménytermelő képessége 10%-kal haladja meg a 2017-es kötéseken várt eredményt.

Az MKB-Euroleasing stratégiai célja az elért piaci részesedés megtartása, a stabil piaci jelenlét biztosítása és további kapcsolatépítés a jövedelmezőbb szegmensek irányába.

Az MKB-Euroleasing autó- és mezőgazdasági gépf finanszírozási szegmensekben a két legnagyobb piaci szereplő egyike.

MKB Consulting

Az MKB Csoport tagjaként az MKB Consulting - a megalakulását követő harmadik év végére - a pályázati és tanácsadási piac jelentős szereplőjévé vált.

A pályázati üzletág sikerességét jól jellemzi, hogy a kiemelt vállalati ügyfelek - döntően kutatás-fejlesztési és innovációs témájú nyertes pályázatok keretében - összesen 12,5 milliárd forint támogatásban részesültek, míg a kisvállalati portfólióba tartozó 460 ügyfelet 2,7 milliárd forint támogatáshoz segítette hozzá a társaság.

Az MKB Consulting a tanácsadási üzletágában különböző intézményi szereplők – megyei jogú városok, a Budapesti Értéktőzsde (BÉT), tőkealapkezelők és a teljes MKB Csoport – részére forrásbevonás területén végez tevékenységeket.

Az MKB Consulting szakértői tapasztalataival - a Modern Városok Program keretén belül – vett részt a megyei jogú városok városfejlesztési elképzeléseinek megalapozásában, valamint azok finanszírozási modelljének kidolgozásában.

⁹ Forrás: Magyar Lízingszövetség

Az MKB Consulting 2018-ban a tőkeprogramok kapcsán kockázati tőkelapok, illetve egyéb piaci szereplők számára is nyújtott pénzügyi tanácsadást. Mások mellett az egyes kiemelt célterületekre vonatkozó alapok üzleti tervének, illetve a kapcsolódó befektetési stratégiáknak kidolgozásával, valamint az alapok indulásával összefüggő szakértői segítségnyújtással.

A BÉT stratégiai partnereként az MKB Consulting közreműködött a BÉT képzési és tőzsdei felkészítési projektjeiben.

MKB Inkubátor Kft./MKB Fintechlab

Az MKB hisz abban, hogy a nagyvállalatok és startupok világa jól kiegészíti egymást, ezért az MKB – a hazai pénzintézetek között elsőként - nyitott a startup, technológiai és innovációs világ felé. Napjainkra az MKB Fintechlab - a Bank innovációs laborjaként és startup inkubátoraként is - meghatározó szereplőjévé vált a hazai és a nemzetközi fintech innovációs világnak is. Elmondható, hogy az MKB Fintechlab napjainkra képessé vált a világ fintech fővárosaiban működő startupok megszólítására.

Az MKB Fintechlab három területen támogatja az MKB Csoport stratégiáját: innovációban élen járó közösséget épít az MKB Csoport köré, inkubációs programjával startupokat támogat, illetve értékes partnerségeket kutat és épít fel az MKB Csoport számára.

2018-ban az MKB Fintechlab megerősítette nemzetközi pozícióit, így ma már a Közép-Kelet-Európa elsőszámú fintech tudásközpontjaként működik. A 2018-as tavaszi inkubációs programban 6 ország startupjai vettek részt, a 2019-es programra 15 ország 110 startupja jelentkezett.

2018 novemberében a Fintechlab az Oracle-lel együttműködve rendezte meg Magyarország és a régió első fintech hackathonját. A nyílt bankolás jegyében szervezett versenyen 15 új, innovatív üzleti megoldás született és ezzel párhuzamosan a résztvevők sikerrel tesztelték az MKB Bank új digitális rendszerét.

A tavalyi évben három, az MKB Fintechlab által létrehozott innovatív partnerség integrálódott az MKB Bank napi működésébe. Kiemelendő közülük az MKB Private Banking számára fejlesztett Blueopes robottanácsadó.

MKB-Pannónia Befektetési Alapkezelő

Működése minden területén mozgalmas év volt a 2018-as: az első félévben a belső folyamatok optimalizációja kapott hangsúlyt, a második félévben a piaci folyamatok hatékony kezelése határozta meg a társaság tevékenységét. A tavalyi évet a jelentős volatilitás, egyes piacok esetében az erőteljesen csökkenő árfolyamok jellemezték. A fejlett részvénypiacokon tapasztalható negyedik negyedévi áresés, a fejlődő részvénypiacok második féléves rossz teljesítménye, valamint a magyar állampapírpiacon első félévben tapasztalt átmeneti megingása határozta meg a 2018-as teljesítményt.

A kedvezőtlenre forduló külső környezet ellenére az Alapkezelő jelentős figyelmet fordított a termékfejlesztés folyamataira, ennek eredményeképpen 2018-ban négy új, különlegesnek számító alap indult, 2019-ben további alapok indulását tervezzük.

Az Alapkezelő kezelt vagyona megközelíti a 600 milliárd forintot, így az elért 7,4 %-os piaci részesedésének köszönhetően továbbra is a hazai alap- és vagyonkezelői piac 5 legnagyobb szereplője között tartják nyilván.

Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő

Az elmúlt években az MKB megkezdte a tőkebefektetési tevékenység szervezeti feltételeinek megteremtését. Megalapította az MKB Kockázati Tőkealap-kezelőt, és részesedést szerzett a Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelőben, megteremtve ezekkel a hatékony forrásbevonás keretrendszerét.

A Solus 2018 augusztusában hozta létre a Solus I. Kockázati Tőkealapot, mely befektetéseivel egyszerre kíván hozzájárulni a regionális fejlesztésekhez és a KKV szektor technológiai korszerűsítéséhez. A Tőkealap olyan – a közép-magyarországi régió kivül működő – kis- és középvállalkozásokba fektet be, amelyek az intelligens technológia körébe tartozó innovációnak köszönhetően gyors növekedésre képesek. A közel 13 milliárd forint jegyzett tőkével létrehozott tőkealap, amelyhez az S3 Kockázati Tőkeprogram keretében az MFB, illetve más magánbefektetők bocsátották rendelkezésre pénzügyi forrásokat, 2018 folyamán 3 sikeres kockázati tőkebefektetést hajtott végre.

STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK¹⁰

MKB Nyugdíjpénztár

A vezető magyar pénztárak között az MKB Nyugdíjpénztár az egyik legkedvezőbb feltételrendszerrel működik; erős szakmai múltja, stabil és prudens működése, felkészült vagyonkezelői gárdája valamint hosszú távú befektetési eredményei nyújtanak garanciát a tagok megtakarításaihoz. A 24 éves múltra visszatekintő MKB Nyugdíjpénztár Önkéntes ága 2018. év végére közel 83 ezer taggal és 132 milliárd forintot meghaladó vagyonnal rendelkezett. Stabil, 10%-os piaci részesedéssel az 5. legnagyobb szereplője a hazai piacnak. Az MKB Nyugdíjpénztár Magán ága 3 789 fős tagsággal és 18,9 milliárd forintos vagyonnal zárta 2018. évet.

A pénztártagok 2018. évi egyéni befizetései 2%-kal nőttek, ezzel párhuzamosan a munkáltatók 4%-kal teljesítettek többet az előző évinél. Ez egyértelműen mutatja a tagok tudatos és töretlen elköteleződését a nyugdíjcélú megtakarítások mellett. A pénztári konstrukció választásával a megtakarítók jelentős előnyökben részesülnek. Alacsony költségekkel, adómentes hozamokkal, állami adókedvezménnyel és akár pénzügyi szakismeret nélkül is magas összeget halmozhatnak fel nyugdíj-kiegészítésként, amivel elérhetővé válik számukra az aktív években megszokott életszínvonal fenntartása. A Pénztár kiemelt hangsúlyt fektet az ügyféligenyek maximális kiszolgálására, ezért folyamatosan új, innovatív megoldásokat keres és alkalmaz. Ennek eredményeként a Pénztár 2018-ban újabb fejlesztésekkel tovább bővítette a Személyes tárhely és az Elektronikus ügyintézés lehetőségének funkcióit. Ezen szolgáltatások lehetőségeivel egyszerűen és gyorsan megtekinthetők a rendszerben tárolt adatok, nyomon követhető a megtakarítás gyarapodása, az éves számlatörténet és az aktuális portfólió. A Munkáltatói portál - az elektronikus ügyintézés lehetőségének biztosításával - nyújt hatékony ügyviteli előnyöket.

¹⁰ Forrás: Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

MKB-Pannónia Egészség-és Önsegélyező Pénztár

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár 21 éve stabilan az egyik legnagyobb, legjobb feltételrendszerű pénztár. A 2018. évet is kiváló eredménnyel zárta, hiszen vagyona 30%-kal, 15,6 milliárd forintra nőtt, így 27%-os piaci részesedéssel az egészségpénztárak rangsorában piacvezető. A pénztár taglétszám tekintetében is dinamikus, 13%-os bővüléssel, 210 ezer fős taglétszámmal fejezte be az évet, a harmadik legnagyobb egészség- és önsegélyező pénztárként. A jelentős növekedésben az is szerepet játszott, hogy a Dimenzió Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztár 2018. január 1-jével beolvadt az MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztárba. Az összeolvadásnak köszönhetően újabb szinergiákat sikerült kiaknázni, bővült a szolgáltatási portfólió, mindezek még magasabb színvonalú ügyfélményt eredményezhetnek a jövőben.

A pénztár népszerűségét jól mutatja, hogy az egyéni befizetések - eddig soha nem látott mértékű - 30%-os növekedést értek el, a munkáltatói hozzájárulások összege pedig 19%-os emelkedést mutat az előző évhez képest.

A Pénztár országosan mintegy 15 500 szerződött partnerrel rendelkezik, amelyből közel 9.000 pont MKB Egészségpénztári kártya elfogadóhely is egyben.

A Pénztár célja a jövőben is változatlanul az, hogy - állami adó visszatérítéssel is támogatott - az egészséget szolgáló, szociális szolgáltatási csomagot biztosítson.

PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNY

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

A 2018. év végi adatok alapján a Bank mérlegfőösszege 9,38 %-kal csökkent 2017. év végéhez viszonyítva, ezzel 2018. december 31-én 1 858 629 millió Ft-ot tett ki.

A Pénzeszközök állománya 12 359 millió Ft-tal csökkent. Ezen belül a készpénzállomány 443 millió Ft-tal nőtt, míg a Jegybanknál vezetett számla egyenlege 12 802 millió Ft-tal volt alacsonyabb.

A Hitelintézetekkel szembeni követelések 18,45 %-kal, azaz 14 395 millió Ft-tal csökkentek az előző év végéhez képest, elsősorban a bankközi piacon nyújtott finanszírozás csökkenése következtében, valamint a Központi banknál elhelyezett alacsonyabb betétállomány miatt.

A Származékos pénzügyi eszközök valós értékének változását elsősorban a kamatkockázathoz kapcsolódó derivatív állomány 2 014 millió Ft-os csökkenése és a 29 millió Ft-tal alacsonyabb egyéb kockázathoz kapcsolódó derivatív állomány okozta, míg az árfolyamkockázathoz kapcsolódó derivatív állomány 200 millió Ft-tal nőtt.

Az Értékpapírok állománya 19,08 %-kal, azaz 182 245 millió Ft-tal csökkent az előző év végéhez képest. A kamatozó kincstárjegyek, az államkötvények, valamint a vállalati és egyéb kötvények állománya csökkenést mutatott az előző üzleti év mérlegfordulónapi állományához képest. A 2018. év végi portfólió összetételét tekintve, az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök részaránya 38,84 % volt, az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök 53,20 %-ot tettek ki, míg a Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök aránya 7,96 %-ot ért el.

2018. év végére az Ügyfelekkel szembeni követelések állománya 2017. év végéhez képest 4,08 %-kal emelkedett, értéke az időszak végén 893 144 millió Ft volt.

Az Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek állománya 17 410 millió Ft csökkenést mutat tavaly év végéhez képest, melynek fő oka, hogy 2017. december 31-én, az értékesítésre tartott eszközök közé átsorolt 21 648 millió Ft nettó hitelportfólió értékesítésre került 2018-ban. 2019-ben a Bank további hitelportfólió értékesítéseket tervez, annak érdekében, hogy a nem teljesítő hitelállományát csökkentse.

Az Egyéb eszközök 439 millió Ft-tal alacsonyabb állományát 2018. év végén az előző év végéhez képest elsősorban a tárgyidőszakot érintő egyéb bevételek elhatárolásainak csökkenése okozta.

Leányvállalatokban, közös vezetési és társult vállalkozásokban lévő befektetések értéke 6 926 millió Ft-tal csökkent összehasonlítva a két időszakot. 2018. szeptember 30-án a Bank értékesítette az MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.-ben lévő részesedését, melynek következtében a leányvállalati részesedések értéke 100 millió Ft-tal csökkent. 2018. december 4-én az MKB Jelzálogbank végelszámolását a Cégbíróság bejegyezte, amelynek köszönhetően a leányvállalati részesedések további 3.810 millió Ft-tal csökkentek. Az MKB Munkavállalói Részvényprogramjának (MRP) célja részben teljesült, a szükséges elszámolások megtörténtek a Bank és az MRP között, amely a leányvállalati részesedések további csökkenését okozta.

A tárgyidőszak során a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 22 728 millió Ft-os, azaz 9,59 %-os állománycsökkenést mutattak, melynek legfőbb oka a Hitelintézeti refinanszírozó források csökkenése, melyet részben ellentételezett a magasabb felvett bankközi hitelállomány.

Az ügyfelekhez kapcsolódó Folyó- és betétszámlák összesített állománya az előző év végéhez képest 11,06 %-os, 171 657 millió Ft-os állománycsökkenést mutatott. A változásban a fő szerepet az ügyfelek folyó- és éven belüli lekötött betétállományának 109 013 millió Ft-os, valamint a letéti számlák 16 620 millió Ft-os csökkenése játszotta.

A forrás oldalon nyilvántartott Származékos pénzügyi kötelezettségek 27,11 %-os, azaz 11 758 millió Ft-os állománycsökkenését főként a kamat-, és árfolyamkockázathoz kapcsolódó derivatívák valós érték változása okozta.

Az Egyéb kötelezettségek és céltartalékok állománya 4 873 millió Ft-tal, 11,18 %-kal csökkent az év végéhez képest az időszak során, főként a képzett céltartalékok alacsonyabb állománya miatt, továbbá csökkent a passzív elhatárolások állománya.

A törvényi megfelelése miatt szükségessé vált az MKB Bank egyik leányvállalatának, az Euro-Immat Üzemeltetési Kft.-nek 3 milliárd Ft-os tőkeleszállítása, 4 758 millió Ft-ról 1 758 millió Ft-ra. A tőkeleszállítás következtében a saját tőke/jegyzett tőke aránya helyreállt. A Cégbíróság a tőkeleszállítást 2018. március 5-én bejegyezte.

2018. március 9-én 15 millió EUR össz névértékű, fix kamatozású alárendelt kötvény zártkörű forgalomba hozatala történt 2024. június 14-i lejáratával.

Időszaki eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

A Nettó kamatjövedelem 851 millió Ft-os növekedést mutatott 2018. évben az előző évhez képest, elsősorban a forgatási célú értékpapírok megnövekedett kamatbevételei nyomán.

A Nettó jutalék- és díjbevétel 2018-ban az előző év azonos időszakához képest 7,52 %-kal, azaz 2 100 millió Ft-tal volt alacsonyabb, mely az árazási politika, illetve bizonyos termékkondíciók változása miatti bevétel visszaesés eredménye.

A Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) 4 860 millió Ft-os csökkenést követően nettó 5 395 millió Ft nyereséget eredményezett a tárgyévre. A csökkenés legmarkánsabb eleme az értékpapírokhoz köthető alacsonyabb nettó eredmény. A csökkenést részben ellentételezte a kereskedési céllal tartott származékos pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó nettó nyereség emelkedése.

Az Értékvesztés és céltartalék képzés az üzleti évben 11 456 millió Ft-tal csökkent az előző évhez képest, összességében 1 506 millió Ft nettó feloldást mutatott ki a Bank a tárgyidőszakban. A jelentősen alacsonyabb tárgyidőszaki províziót az ügyfélhitelek állományának a portfólió-leválasztás következtében javuló minősége eredményezte.

A Banküzemi költségek 1 167 millió Ft-os növekedésének oka a személyi jellegű ráfordítások emelkedése, melyet részben ellentételezett az adminisztrációs költségek csökkenése.

A jogi és tanácsadói költségek tartalmazzák az egyéb könyvvizsgálói szolgáltatási díjat, melynek 2018-as értéke:

2018	Összeg forintban
<i>IFRS9 nyitó mérleg átvilágítás</i>	
Átvilágítás a Bank Magyar Nemzeti Bank részére beküldött IFRS 9 szerinti, 2018. január 1-jei nyitó pénzügyi adataival kapcsolatban a 2410. témaszámú ISRE standard követelményei szerint	5 500 000 + ÁFA
<i>Problémamentességi vizsgálatok jelzáloghitelekkel kapcsolatban**</i>	
Jelzáloghitelek fedezetként történő felajánlásával kapcsolatos problémamentességi bizonyosságot nyújtó vizsgálatok	3 329 000 + ÁFA
<i>Osztalékfizetésről szóló vizsgálat</i>	
Bizonyosságot nyújtó megbízás a Bank osztalékfizetés tiltására vonatkozó, Európai Unió felé tett vállalásának teljesülésével kapcsolatban	1 000 000 + ÁFA
Egyéb könyvvizsgálói szolgáltatási díjak*	9 829 000 + VAT

*A megbízások mindegyike fix díjazású volt.

** Az év során több megbízás is elvégzésre került, az itt szereplő díj összege az összes, 2018. év során végzett megbízás díjazását tartalmazza.

Az audit díjak az alábbiak szerint alakultak 2018-ban:

2018	Összeg forintban
Bank könyvvizsgálói díja	73 500 000 + ÁFA
Könyvvizsgálói díjak összesen:	73 500 000 + ÁFA

A fentiek eredőjeként az MKB Bank tárgyévét 25 274 millió Ft-os Adózás utáni nyereséggel zárta.

Az Egyéb átfogó jövedelem 2018. évre a megelőző év azonos időszakához képest 9 012 millió Ft-tal alakult alacsonyabban, és 13 255 millió Ft veszteséget tett ki, melynek fő oka az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelésének kedvezőtlenebb, eredménycsökkentő hatása volt.

TŐKEMENEDZSMENT

Az MKB Csoport 2018. év végi tőkehelyzete kielégítő. A 2018. év végi eredmény (ezáltal a tőkekumuláció) és az alárendelt kölcsöntőke hatására a szavatolótőke jelentős mértékben növekedett. A Bank tulajdonosa elkötelezett a Bank tőkemegfelelésének fenntartása mellett és ennek érdekében minden szükséges intézkedést megtesz.

A belföldi és a nemzetközi irányelvek egyaránt megkövetelik a Banktól egy minimálisan meghatározott tőke/eszköz arány fenntartását. Ezeket a kockázati alapú mutatókat az eszközök és meghatározott mérlegen kívüli tételek különböző súlyozott kategóriához való rendeléssel határozzák meg, ahol a nagyobb kockázatot hordozó kategóriákhoz magasabb tőkeszint tartozik. A szavatoló tőkét elsődleges (Tier 1) és másodlagos (Tier 2) tőkére osztják. A mérleg szerinti eredmény mellett a Bank különféle típusú pénzügyi eszközök nyilvános kibocsátása révén emelheti szavatoló tőkéjét. E pénzügyi eszközöket azután a kibocsátót terhelő feltételek, vagy kötelezettségek szerint a fenti elsődleges illetve másodlagos kategóriába sorolják be.

Az elsődleges tőke rögzített, lejáratú időpont nélküli értékpapírokból, például törzsrészesvényekből áll. 2018. december 31-én a Bank szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 167,4 milliárd forint volt. A szavatoló tőke növekedését – 161 millió forint - az adózás utáni eredmény, a tőketartalék, az alárendelt kölcsöntőke növekedése és az MRP vagyoni hozzájárulás miatti szavatolótőke-levonás csökkenése okozta, melyet részben csökkentett az immateriális javak levonásának növekedése, az értékelési tartalék csökkenése.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2017. évi 832,1 milliárd forintról 0,7 %-kal 826,3 milliárd forintra csökkent, 3,7 % forintárfolyam erősödés mellett.

A kockázattal súlyozott eszközök csökkenése piaci kockázati tőkekövetelmény csökkenésének, a work out és CRE állományok csökkenésének valamint az RWA megtakarítási projektnek köszönhető. A tőkemenedzsment, mint eszköz alkalmazása során a megfelelő tőke biztosítása elsődleges mérlegelési szempont, ezért a Bank folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata:

575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről - CRR

2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról – Hpt

- CRR 395-400.§, Hpt. 302.§ nagykockázat vállalás korlátozása -> nincs túllépés
- Hpt. 100.§ befektetések korlátozása -> nincs túllépés
- Hpt. 101-102.§ befektetésekre vonatkozó egyéb korlátozások -> nincs túllépés

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS (Kivonat)¹¹

A vállalkozás üzleti modelljének rövid leírása

Az MKB 1950 óta szereplője a hazai bankszektornak, feladata kezdetben a nemzetközi fizetési forgalomban való részvétel és a külkereskedelemmel kapcsolatos banki feladatok ellátása volt. Az 1987-es bankreform óta teljes körű kereskedelmi bankként működik, hagyományosan erős piaci részesedéssel a vállalati és a privátbanki területen.

Az MKB tevékenységét Magyarországon folytatja, jelenleg az ország negyedik legnagyobb kereskedelmi bankja. A fél évszázados működése során kiépített tudásbázis, a szakértői állomány és a beágyazott kapcsolati rendszer révén az MKB meghatározó szereplője a hazai vállalati kereskedelemfinanszírozási, pénz- és likviditáskezelési, befektetési piacnak. A vállalkozásokat ismerő és értő pénzügyi partnereként támogatják a cégek működését és ennek érdekében az igényeikhez és lehetőségeikhez igazodó finanszírozást nyújtanak.

Az MKB kiemelt figyelmet fordít a vállalkozások támogatására: közel hetvenéves vállalatfinanszírozási tapasztalatával, innovatív megoldásokkal, szakértő hozzáértéssel és fejlesztési ötletekkel támogatva azokat. Az MKB folyamatosan alakít ki stratégia partnerségeket a magyar gazdaság meghatározó szereplőivel. Az MKB célja, hogy a hitelezési tevékenységén keresztül aktívan hozzájáruljon a lakosság és a vállalkozások céljainak megvalósításához, és ezen keresztül a gazdaság teljesítményének növekedéséhez.

Az MKB különösen nagy hangsúlyt helyez az ügyfélkapcsolat minőségére, a bank első számú alapértéke az ügyfelek professzionális kiszolgálása, amelynek legfontosabb elemei az ügyfélkapcsolat és ügyfélélmény, valamint az értékörzés és értékteremtés. Ennek érdekében a bank rendszeresen végez ügyfél-elégedettségi felméréseket valamennyi ügyfélszegmense tekintetében. A 2017-ben végzett ügyfél-elégedettségi felmérés megállapításai alapján a bank jó úton halad az ügyfélkapcsolati céljai elérése tekintetében.

Az MKB jelentős nagyvállalati bank, erős szervezeti tudással ebben a szegmensben, így a vállalati ügyfélkapcsolatokat kiemelt fontossággal kezelik, építenek a meglévő üzleti kapcsolatokra. A nagyvállalati üzletág piacrészesedésének megőrzése mellett az MKB céljai között szerepel lakossági szegmensben történő növekedés.

A fair banking értékek kiemelten hangsúlyosak a bank napi működésében és jövőképében egyaránt, ezért fenntartható üzleti modellre, menedzselhető kockázati céltartalék szintre és nyereséges működésre törekszik. A profitabilitást a jövedelmező üzletágak megerősítésével és a működési hatékonyság javításával akarják elérni.

Szociális-, foglalkoztatási kérdésekkel és az emberi jogok tiszteletben tartásával kapcsolatban követett politika és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

Közösségi szerepvállalás:

Az MKB Bank fontosnak tartja, hogy gazdasági erejéhez mérten hozzájáruljon a közösség fejlődéséhez, és elkötelezett a széleskörű közösségi szerepvállalást ösztönző együttműködések kialakítása iránt. Az együttműködések mind a pénzügyi kultúra fejlesztésére irányuló törekvésekben, különböző oktatási programokban, valamint célzott szponzorációkban,

¹¹ A teljes Nem Pénzügyi Kimutatás a Bank honlapján megtalálható.

támogatási tevékenységekben nyilvánulnak meg. E tevékenységek értékvezéreltek és a helyi igényekhez illeszkedve kerültek, illetve kerülnek a jövőben is megvalósításra.

Az MKB Bank közösségi szerepvállalást célzó programjai:

Az MKB adományozási és szponzorációs tevékenysége révén valós segítséget kíván nyújtani a társadalom egészségének érdekeit szolgáló programok és ügyek támogatásával, így a pénzügyi kultúra fejlesztése, szemléletformálás; az értékteremtés és –megőrzés, illetve az esélyteremtés kiemelt fontosságú.

Egészségmegőrzést célzó tevékenységek:

Az MKB Bank komplex egészségmegőrzési programja a „#20percegészség – az egészség a legjobb befektetés” program, amely jóval túlmutat a hazai bankok eddigi – ilyen területen végzett – tevékenységén. A rendkívül hatékonynak mondható program 2018-ban televíziós kampányt folytatott és jelentős sikereket ért és ér el jelenleg is a közösségi médiában. Célja az egészség tudatos társadalmi gondolkodás erősítése.

Társadalmi felelősségvállalás:

A társadalmi felelősségvállalás program keretében az MKB olyan szervezetek, intézmények működését támogatja tárgybéli vagy anyagi felajánlásokkal, amelyek tevékenysége összhangban van a pénzügyi elveivel. Az MKB jelentős mennyiségű bútort adományozott a Heim Pál Országos Gyermekgyógyászati Intézet számára, és a jövőben is mindent meg kíván tenni annak érdekében, hogy támogathassa a kórház működését. Ezen túl, az MKB a daganatos betegséggel élő gyermekek és családtagjaik életkörülményeinek javítása érdekében kisbuszt adományozott az Együtt a Daganatos Gyermekekért Alapítvány számára.

Oktatási célú tevékenységek:

Az MKB Bank változatos edukációs programokkal, oktatási célú együttműködésekkel is rendelkezik.

A Mezőgazdasági Eszköz- és Gépforgalmazók Országos Szövetségével (MEGFOSZ) közösen a mezőgépezés szakma népszerűsítését tűzték ki célul, reagálva a modern mezőgazdasági termelés változásaira.

Az MKB Bank vállalati üzletágának részeként 2017-ben létrehozott MKB Agrárpartner központ a mezőgazdaságot ismerő és értő pénzügyi partnerként támogatja az agrárvállalkozások létrejöttét és működését.

A „Legyél Te is mezőgépezés!” program keretében 27 pályaorientációs napon 5000 diák ismerkedhetett meg a lehetőségekkel, és 19 magyarországi szakiskola több mint 1000 diákja hallgatta végig a prezentációs előadásokat.

Az MKB a 2018/19-es tanév első félévében szakmai konzultációs lehetőséget is biztosított egy, a Budapesti Corvinus Egyetem (BCE) hallgatóiból összeállított csapatnak, akik az „Üzleti közgazdaságtan” nevű tantárgyat abszolválhatták a bankban, ezzel hasznos gyakorlati tudás téve szert.

Pénzügyi kultúrát és tudatosságot fejlesztő tevékenységek:

A Bankszövetség és a Pénziránytű Alapítvány által az általános és középiskolás diákok pénzügyi ismereteinek bővítésének szándékával létrehozott „Pénz7” nevű rendezvénysorozatban az MKB Bank munkavállalói önkéntes részvétellel működtek közre.

Esélyegyenlőség elősegítését célzó tevékenységek:

Az MKB Bank több évtizedes kapcsolatot ápol a nehéz sorsú gyermekek támogatását végző Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálattal (NGYSZ). A felek összefogásának köszönhetően immáron 21 éve minden tanévben száz kiemelkedő képességű, ám szociálisan hátrányos helyzetű gyermek és fiatal élhet az MKB Ösztöndíjprogram által biztosított rendkívüli lehetőséggel.

Az MKB Bank társadalmi felelősségvállalási tevékenységének egyik alappilléret jelentő ösztöndíjprogramokon túl a pénzügyintézet és az NGYSZ együttműködésének meghatározó eseménye az MKB Karácsonyi Gyermekgála, melyre minden év decemberében kerül sor.

A jogszabályi és felügyeleti (MNB) elvárásokkal összhangban az MKB Bank kialakította egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiáját, amelynek célja, hogy az abban megfogalmazott elvárások szervesen épüljenek be a Bank napi működésébe, valamint a vezető tisztségviselők és valamennyi munkatárs szemléletének integráns részét képezzék.

A társadalmi felelősségvállalás érdekében az MKB Bankon keresztül szintén elérhető a mozgáskorlátozottak számára lakás akadálymentesítésre fordítható állami támogatás.

Az MKB Bank, mint a hazai pénzügyi szektor tradicionális és meghatározó szereplője jelentős, elkötelezett támogatási, adományozási tevékenységet folytat. 2018-ban életre hívták az MKB Jótévő Program névre keresztelt adománygyűjtő programsorozatot.

Foglalkoztatás:

Az MKB a foglalkoztatás témakörében elvégezte kockázatértékelését, és azonosította a működése szempontjából releváns kockázatokat, amelyeket a humánpolitikai tevékenysége során is figyelembe vesz.

Az MKB Bankhoz újonnan csatlakozó kollégák részére Orientációs napot szerveznek. Ezeknek a célja az újonnan érkező kollégák integrálása, a munkához szükséges alapvető oktatások elvégzése és a szervezet globális ismertetése.

A HR stratégia fókuszában a munkavállalói élmény javítása áll, a rugalmas munkavégzés elősegítésével és a rendelkezésre álló digitális eszközök használatával, az együttműködés alapú vállalati stratégia kialakításával.

Az MKB Bank által foglalkoztatott munkavállalók munkakörönkénti megoszlása (FTE):

Terület	beosztott	főosztály- veze tő	igazgató	VH+ ügyvezető	Összesen
Befektetési Bank és Uniós Fejlesztési vez.ig.-h.	12	0	2	1	15
Digitális, Retail és Stratégiai vez.ig.-h.	841	13	15	4	873
EU vállalásokért felelős általános vez.ig.-h.	15	3	0	1	19
Jogi, társaság-, és csoportir. és kiemelt ügyekért felelős vez.ig.-h.	39	0	2	2	43
Kockázatkezelési vez.ig.-h.	164	2	5	1	172
Vállalat és Treasury vez.ig.-h.	210	11	28	3	252
Vezérigazgatóság	366	8	11	6	391
Összesen	1 647	37	63	18	1 765

Az MKB Bank által foglalkoztatott munkavállalók átlagéletkora, szolgálati idő és terület szerinti megoszlásban (év):

Terület	0-2 év	10 + év	2-5 év	5-10 év	Átlag
Befektetési Bank és Uniós Fejlesztési vez.ig.-h.	40	40	42	44	41
Digitális, Retail és Stratégiai vez.ig.-h.	39	46	37	39	41
EU vállalásokért felelős általános vez.ig.-h.	34	45	42	31	41
Jogi, társaság-, és csoportir. és kiemelt ügyekért felelős vez.ig.-h.	37	45	44	40	41
Kockázatkezelési vez.ig.-h.	34	45	37	38	40
Vállalat és Treasury vez.ig.-h.	36	44	35	38	40
Vezérigazgatóság	38	47	37	39	42
Átlag	38	46	37	39	41

Az MKB Bank által foglalkoztatott munkavállalók létszáma szolgálati idő és terület szerinti megoszlásban (FTE):

Terület	0-2 év	10 + év	2-5 év	5-10 év	Összesen
Befektetési Bank és Uniós Fejlesztési vez.ig.-h.	4	4	6	1	15
Digitális, Retail és Stratégiai vez.ig.-h.	292	310	154	118	874
EU vállalásokért felelős általános vez.ig.-h.	2	7	8	2	19
Jogi, társaság-, és csoportir. és kiemelt ügyekért felelős vez.ig.-h.	18	11	10	5	44
Kockázatkezelési vez.ig.-h.	21	67	45	39	172
Vállalat és Treasury vez.ig.-h.	61	111	43	37	252
Vezérigazgatóság	128	176	47	38	389
Összesen	526	686	313	240	1 765

Az MKB Bank által foglalkoztatott munkavállalók nemek szerinti megoszlásban (FTE):

Nemek megoszlása Terület	Teljes állomány			Igazgató+		
	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen
Befektetési Bank és Uniós Fejlesztési vez.ig.-h.	8	7	15	2	1	3
Digitális, Retail és Stratégiai vez.ig.-h.	311	563	874	15	4	19
EU vállalásokért felelős általános vez.ig.-h.	10	9	19	1	0	1
Jogi, társaság-, és csoportir. és kiemelt ügyekért felelős vez.ig.-h.	18	25	43	2	2	4
Kockázatkezelési vez.ig.-h.	55	117	172	4	2	6
Vállalat és Treasury vez.ig.-h.	104	148	252	29	2	31
Vezérigazgatóság	135	255	390	14	3	17
Összesen	641	1 124	1 765	67	14	81

Az MKB Bank munkavállalói részére béren kívüli juttatási csomagot biztosít, amelynek több eleme is van. A munkavállalói csomag nem csak pénzbeli juttatásokból áll, része több olyan elem, ami a munkakörnyezet javítását, az egészséges életmód fenntartását célozza, és a motivált munkavégzés és a csapathoz tartozás érzését erősíti. A banki juttatásokat a Béren kívüli juttatásról szóló szabályzat rendszerezi.

Tehetségmenedzsment az MKB Banknál:

2018-ban először vezettek be a teljes vállalaton átívelő kalibrációs folyamatot és egységes teljesítményértékelést. Ezen kívül ebben az évben kidolgozásra és bevezetésre került egy teljes vállalaton átívelő, leányvállalatokat is magába foglaló tehetség menedzsment program.

A munkavállalók képzése is fontos szerepet kap. A Bank rendszeres továbbképzéseket nyújt, a törvény által előírt képzéseket is megkapják. Az új banki termékek bevezetése is jelentős képzési óraszámot jelent, a 2018-as évben a Digitális átálláshoz kapcsolódó tréningeket is kaptak a dolgozók.

A Bank képzési stratégiáját az MKB Akadémia program foglalja rendszerbe. Ez a rendszer 5 pillérrel rendelkezik. A kötelező képzéseken túl (Kötelező pillér) figyelmet fordítanak a kollégák szakmai fejlődésére is, különböző témájú szakmai tréningek segítségével (Szakmai pillér). Ezen felül számos témában elérhetőek készségfejlesztő tréningek (Soft Skill pillér). A banki eszközök hatékony használatának elősegítésére is többféle képzés áll a dolgozók rendelkezésére (Rendszer pillér). A vezetőképzés részeként is széleskörű készségfejlesztő tréningeket kínálnak (Vezetői pillér).

Munka-magánélet egyensúly az MKB Banknál:

Az MKB Banknál a rugalmas munkavégzés bevezetése a HR stratégia egyik központi pillére, a munkavállalói élmény javításának egy fontos összetevője.

A HR stratégia részeként az MKB növelni szeretné az atipikus foglalkoztatás részarányát. Ezen kívül az otthoni munkavégzést is a dolgozók minél nagyobb körének szeretnék elérhetővé tenni, ezért folyamatos az eszközpark fejlesztése is. Az otthoni munkavégzés csökkenti a munkahelyi stresszt, javítja a munka-magánélet egyensúlyát, és így növeli a munkavállalói elégedettséget, és növeli a munkamorált, a termelékenységét és a lojalitást.

Az MKB Bank és az egészség:

Az egészségfejlesztés és az egészségmegőrzés fontos terület az MKB Bank számára, amelyet különböző sport és egészség témájú kampányokban, mint például a #20percegészség kampány is hangsúlyozzák. A munkavállalók számára is több módon biztosítanak lehetőséget a sportolásra, valamint az egészséges életmódot is középpontba helyezik. Cél a munkavállalók számára az egészséges munkakörnyezet biztosítása. 2018-ban meghirdették az Egészség éve programsorozatot, amely szintén az egészségmegőrzés fontosságára hívta fel a figyelmet.

A dolgozók számára elérhető kedvezményes egészségbiztosítás, ezen belül diagnosztikai szolgáltatások, valamint kiterjesztett üzemorvosi rendelés a bankon belül a hét minden napján. 2018-ban szűrővizsgálatokat is szerveztek, amelyen a dolgozók részt vehettek.

Ezen kívül rendszeresen van lehetőség irodai masszázis igénybe vételére, amelyen 2018-ban összesen 178 fő vett részt. Kialakítottak hobbi és rekreációs szobákat a Váci utcai és a Kassák Lajos utcai épületekben. A dolgozók számára gyümölcstálakat is kihelyeznek több helyszínen. A munkahelyi étkezdékben pedig fitnessz étrend és más speciális étrendnek megfelelő ételek is elérhető.

Az MKB Bank és a sport:

A Bank széleskörű sportolási lehetőségeket biztosít a munkavállalók számára. A Váci utcai székházban és a Kassák Lajos utcai irodaépületben összesen közel 110 m²-es konditermek érhetőek el, amelyeket munka után lehet használni, és amelyeket a dolgozók növekvő számban igénybe is vesznek. Az MKB a sportolást más módon is támogatja. Az MKB SE több sportágban is lehetőséget nyújt a kollégáknak a közös sportolásra.

Biztonságos munkakörnyezet:

Az MKB Bank törvényi kötelezettségeinek is eleget tesz, melynek keretében elkészítette a Bank székházának és telephelyeinek munkahelyi kockázatértékelését, beleértve az összes bankfiókot. Mivel irodai munkakörnyezetről van szó, ezért szerencsére a balesetek előfordulásának alacsony a kockázata. A munkabalesetek előfordulása így nagyon alacsony, és csökkenő tendenciát mutat.

A dolgozók kötelezően minden évben részt vesznek munkavédelmi és tűzvédelmi oktatáson is. A bankfióki dolgozók számára külön oktatási anyag van arra az esetre, hogy mi a teendő, ha a bankfiókot támadás érné. A biztonságos munkavégzés személyi, tárgyi és szervezeti feltételeit a Munkavédelmi szabályzatban határozták meg a Bankra vonatkozóan a törvényi előírásoknak megfelelően.

A Bankban az Üzemi Tanács megbízásából Munkavédelmi képviselő is dolgozik, aki jogosult meggyőződni a munkahelyen az egészséget nem veszélyeztető és biztonságos munkavégzés követelményeinek érvényesüléséről.

Felelős vállalatirányítás:

Az átlátható és hatékony működés és a törvényi megfelelés érdekében az MKB Bank Igazgatóságának és a Felügyelő Bizottság munkáját is több albizottság segíti.

Az Igazgatóság a Bank ügyvezető szerve, külső és belső tagok is alkotják. Feladatai közé tartozik többek között a Bank szervezeti felépítésével és tevékenységi körével kapcsolatos feladatok irányítása, az üzletpolitika, a pénzügyi terv és a kockázati stratégia kidolgozása, valamint ezek végrehajtásának felügyelete, a törvényi előírásoknak megfelelő banki szabályzatok elfogadása.

A nem pénzügyi jelentés szempontjából a banki működést és igazgatósági munkát segítő legfontosabb bizottságok: Vezetői Bizottság, Stratégiai, Innovációs és Fejlesztési Bizottság, Etikai Bizottság.

Az emberi jogok védelme:

A Bank az Etikai kódexben is megfogalmazott normák alapján a munkavállalók érdekeit méltányos mérlegelés alapján figyelembe veszi, elismeri a magánélet sérthetlenségéhez való jogukat, cserébe a Bank elvárja munkatársaitól, hogy felelősséggel óvják egészségüket.

Különösen fontos a Bank számára, hogy a munkatársainál a család és a munkavállalás, a szakmai előmenetel összeegyeztethető legyen. Hogy ezt lehetővé tegye, a Bank egészséges, diszkriminációmentes munkakörnyezetet biztosít. A Bank az emberi jogok érvényesülésére vonatkozó kockázati felmérést nem készít, viszont munkájukat az Egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiát és eljárási szabályzatokat tartalmazó banki belső szabályzat alapján végzik.

Az MKB Bank egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő eljárási szabálya a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 283. §-a, a hitelintézetekben a fogyatékos személyek pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő esélyű hozzáférést előíró szabályokról szóló 22/2016. (VI. 29.) NGM rendelet, valamint a fogyatékos ügyfelekkel kapcsolatos bánásmódról szóló 4/2017. (III.13.) számú MNB ajánlás alapján készült. A szabályzat az MKB Bank egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiájában meghatározottak végrehajtási és részletszabályait tartalmazza, és annak elválaszthatatlan részét képezi.

A Bank egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiája a Bank társadalmi felelősségvállalása érdekében született azért, mert a Bank megkülönböztetett hangsúlyt fektet a fogyatékos ügyfelek speciális helyzetére, az esélyegyenlőségüket előmozdító különleges bánásmódra. Alapvető cél, hogy a stratégiai elvárások szervesen épüljenek be a Bank napi működésébe, valamint a vezető tisztségviselők és valamennyi munkatárs szemléletének integráns részét képezzék. Jelen szabályzat célja, hogy a Bank fogyatékos ügyfelei a fogyatékossgal nem érintett ügyfelekkel – lehetőség szerint – azonos minőségű, de speciális igényeikhez igazodó szolgáltatásban részesülhessenek.

A Bank minden érintettjével való kapcsolattartás során érvényesíti a tiszteleten és megbecsülésen alapuló méltányos bánásmódot. A hátrányos megkülönböztetés minden formáját elutasítja, így a nem, az életkor, az etnikai származás, a vallási, politikai meggyőződés, az érdekképviselőhez való tartozás, a szexuális irányultság, az anyanyelv különbözőségeiből fakadó vagy bármely egyéb közvetlen vagy közvetett megkülönböztetésen alapuló kirekesztő magatartást.

Az MKB Bank működtet egy bejelentési rendszert (anonimbox@mbk.hu email cím), amely – akár anonim módon is – lehetőséget biztosít bárki számára az általuk tapasztalt jogszabálysértés, belső szabálysértés és más etikai normasértés bejelentésére.

Az MKB Bank Zrt.-ben a hatályos munkajogi szabályozás szerint Üzemi Tanács (ÜT) is működik. Az Üzemi Tanács az elsőszámú érdekképviselői fórum, a munkavállalók érdekeit képviseli. A munkavállalók az Üzemi Tanácson keresztül vehetnek részt az őket érintő kérdések és döntések meghozatalában, illetve értesülhetnek ezek változásáról. Ennek az Etikai és Békéltető Bizottsága rendelkezik jogosítványokkal a munkavállalók egymás közti, valamint a vezető és a munkavállalók közötti konfliktusok feloldásában.

Az MKB Bank nem foglalkoztat gyermekmunkaerőt és kényszermunkaerőt.

Adatvédelem:

Az adatvédelem az emberi jogok legújabb generációját jelenti, az MKB Bank pedig ennek megfelelően kiemelt figyelmet fordít e területre is. A GDPR követelményeknek való megfelelésen túl, az MKB Bank az Európai Hálózatbiztonsági Ügynökség (ENISA) által minden év októberében megszervezett nemzetközi kampány, az Európai Kiberbiztonsági Hónap kapcsán is a kibercsalásokkal kapcsolatos éberségre figyelmeztetett.

A kampány célja a kiberbiztonsági tudatosság növelése, valamint a kibertérben megjelenő fenyegetések széles körben történő megismertetése. 2018-ban a fő téma a felhasználók alapvető kiber-higiéniai készségének kialakítása volt. Az MKB Bank, az MNB ajánlásaival is teljes összhangban, a saját felületein folyamatosan és az év folyamán több alkalommal kiadott közleményekben is figyelmeztette ügyfeleit a kibercsalásokkal, adathalászzal kapcsolatos teendőkre és a megelőzés, az éberség követelményeire.

Az MKB Bank munkatársai nagy tapasztalattal végzik az adathalászattal összefüggő esetek megelőzését, a megtörtént esetek azonosítását, valamint a kárcsökkentő intézkedések végrehajtását. A potenciálisan érintett ügyfeleket az MKB Contact Centere felkeresi és meggyőződik róla, hogy az ügyfél a kérdéses tranzakciókról tud-e, és azt ő kezdeményezte-e. Az ügyfelek tájékoztatásán túl az MKB Bank az ilyenkor szükséges biztonsági és jogi intézkedéseket egyaránt megteszi.

A kapcsolódó politikákkal, az alkalmazott átvilágítási-, és kockázatkezelési eljárásokkal összefüggő szabályzatok:

A toborzás és kiválasztás folyamat szabályozásáról.

Béren kívüli juttatásról szóló szabályzat.

Ösztönzési rendszer.

Az MKB Bank Zrt. belső képzési rendszerének működéséről.

Az otthoni munkavégzésről.

Dolgozói elismerés program.

Szponzorációs és támogatási igények kezelésének szabályzata.

Munkavédelmi szabályzat.

Egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő eljárási szabályairól.

Környezetvédelemmel kapcsolatban követett politika és eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

Az MKB Bank kiemelten foglalkozik a társadalmi felelősségvállalás témakörével, és ezen belül nemcsak az arra érdemes szervezetek, intézmények támogatását tartják fontosnak, hanem a környezetvédelmet is. Ennek megvalósítása érdekében a Bank több célzott intézkedést is eszközölt, beleértve az irodaházak energiafelhasználásának optimalizálását és a munkavállalók környezettudatosságának növelését. A Digitális Átállási stratégia egyik szempontja is az volt, hogy az új informatikai eszközök használata által a bankfiókokban is csökkenthető a papírhasználat. A Bank környezetvédelmi kockázatértékelése során figyelembe vette az éves energiafogyasztást és az éves széndioxid kibocsátást.

Az energiafelhasználás optimalizálását célzó intézkedések:

Az MKB Bank energiafelhasználásának nagy részét az épületek közüzemi fogyasztása teszi ki, amelyhez hozzáadódik a gépjármű flotta üzemanyag-fogyasztása. Az épületek fogyasztása részben kommunális, részben technológiai eredetű. Az energiafogyasztást épületenként folyamatos épületfelügyelet ellenőrzi, melynek országos központja a Kassák utcai irodaházban található.

Az MKB épületeiben folyamatosak a világításkorszerűsítések a villamosenergia-felhasználás csökkentése érdekében. A közösségi terek többségében jelenlét-érzékelők kerültek installálásra, amely lehetővé teszi, hogy a lámpák ne maradjanak felkapcsolva. Az irodaházakban a természetes fényforrásokat részesítik előnyben, törekednek rá, hogy a mesterséges világítást ne alkalmazzanak a helyiségekben megfelelő mennyiségű nappali napfény megléte esetén.

Az energiafelhasználás optimalizálást célzó intézkedések a székház hűtésének korszerűsítését, valamint a folyadékűtő-berendezések vizes hűtőtornyainak tisztán léghűtéssel üzemelő kialakításúra való cseréjét is magukba foglalták. Az energiafelhasználás hatékonysága ezzel szinte a háromszorosára növekedett, és nagymértékben csökkent az épület víz-csatorna fogyasztása is.

Éves fogyasztás	2018	2017
Villamos energia, (kWh)	13 443 085	13 725 688
Földgáz, (gmm ³)	989 021	1 166 431
Hőenergia (MJ)	2 427 965	2 822 289
Víz (m ³)	27 486	30 132

Az intézkedés pozitív hatása az MKB Bank épületeinek éves energiafogyasztási mutatóin is nyomon követhető.

Az MKB Bank számára a Menton Energy Group végzett legutóbb teljeskörű energiahatékonysági auditot, mely megfelel a 27/2012 EU irányelvben, a 2015. évi LVII. törvényben és a 122/2015 (V.26.) kormányrendeletben előírtaknak. Ezen túl a 2/2017. (II. 16.) MEKH rendelet alapján energetikai szakreferensi jelentéseket is havi rendszerességgel készíttetnek, amely az energiafelhasználásra vonatkozó elemzéseket tartalmazza.

Szelektív hulladékgyűjtés és –kezelés:

Az MKB Bank szem előtt tartja a fenntartható fejlődést. Ennek egyik alappillére a szelektív hulladékgyűjtés, melynek előmozdítása érdekében az irodai folyosókra, konyhákba szemetesek kerültek kihelyezésre, melyekbe külön gyűjthetők a PET palackok és a kupakok, valamint az elektronikai hulladékok (festékkazetták, tonerek, stb.). A szelektíven gyűjtött hulladék megfelelő kezelést követően alapanyagában újra felhasználhatóvá válik – ezzel is csökkentve a környezet terhelését.

Az MKB Bank mindent megtesz, hogy minél zöldebben működjön, melynek érdekében az elektromos hulladékok kezelésre is kiemelt figyelmet fordítanak. A korábbiakban ismertetett digitalizációs stratégia pozitív hatást gyakorol az MKB papírfogyasztására is.

A hulladékgazdálkodást többféle előírás szerint kötelező végezni, a törvényi feltételeket az MKB Bank teljesíti. Évente készítenek hulladékgazdálkodási bejelentést, amely tartalmazza a keletkezett hulladékok besorolását, elszállított mennyiségeit. 2018-ban az MKB Bankban 106 950 kg papír és kartonhulladék, 810 kg papír csomagolási hulladék és 2890 kg kiselejtezett elektromos és elektronikus berendezésekből származó hulladék keletkezett.

Az MKB Bank gépjárműflottáját érintő környezettudatossági intézkedések:

Az MKB Bank saját gépjárműflottával rendelkezik, melyek üzemanyagfelhasználása nagyobb arányban benzin és csak kisebb arányban gázolaj. A flotta ütemezett cseréje 2017-ben kezdődött meg, melynek eredményeképp jelenleg a gépjárművek kora maximum 5-6 év. Az MKB a dolgozói számára taxi szolgáltatást is igénybe vesz, 2018-ban kötöttek új szolgáltatóval szerződést, amelynek a kiválasztásában az is szempont volt, hogy a budapesti piacon a legnagyobb számú elektromos autóflottával rendelkezik.

Korrupció elleni küzdelemmel és megvesztegetéssel kapcsolatos politika és eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

Az MKB Bank törvényi kötelezettségeinek eleget téve több szabályzatban is rögzítette a csalás és a korrupció ellenes intézkedéseit.

Pénzmosás- és terrorizmus finanszírozás elleni intézkedések:

Az MKB létrehozta csoportszintű pénzmosás- és a terrorizmus finanszírozás elleni politikáját, mivel hazai és nemzetközi szinten egyaránt, a rendelkezésére álló eszközökkel aktívan részt vesz a pénzmosás, terrorizmus finanszírozása, valamint a gazdasági bűncselekmények megelőzésében, megfékezésében és felfedezésében. Hogy ezeket a feladatokat hatékonyan el tudja látni, az alábbi alapelveket érvényesíti:

1. A Bankcsoport következetesen megfelel a nemzetközi és hazai embargós szabályoknak, a pénzmosásra vonatkozó előírásoknak és a kapcsolódó nemzeti, valamint nemzetközi jogszabályoknak.
2. A Bankcsoport nem finanszíroz illegális fegyverüzletet, kábítószer kereskedelmet, gyermekek kizsákmányoló munkáját, rabszolga kereskedelmet, prostitúciót vagy korrupciót.
3. A Bankcsoport nem finanszíroz olyan személyek által irányított személyeket vagy vállalkozásokat, amelyek bizonyítottan, pl. kapcsolódó bűncselekményért való elítélés okán, megbízhatatlannak minősülnek.
4. A Bankcsoport figyelembe veszi a FATF-ajánlásokat, azokat szem előtt tartva végzi tevékenységét.

A pénzmosás ellenes eljárásrendek a Bank minden dolgozójára érvényesek és teljes mértékben megfelelnek az FATF 40+9 ajánlásának, az Európai Parlament és Bizottság 2015/849 direktívájának és a 2015/847 Európa Tanácsi Rendeletnek. Az MKB Bank Zrt. mindent megtesz annak érdekében, hogy a Bank által kínált szolgáltatásokat ne lehessen pénzmosásra, illetve terrorizmus-finanszírozásra felhasználni. Az MKB Bank Zrt. Compliance szervezetet működtet, amelyen belül külön osztály dolgozik a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése érdekében. A Bank teljes mértékben együttműködik a hivatalos szervekkel minden gyanús eset azonosításában, különös tekintettel a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás potenciális felmerülésére. A nemzetközi szabályozások által megkívánt nyilatkozatok elérhetőek a Bank honlapján.

A pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás kockázatának csökkentése érdekében az MKB Bank Zrt.-nek tisztában kell lennie ügyfelei tevékenységével, az üzleti kapcsolatok természetével, üzleti partnerekkel, pénzügyi szokásokkal, hazai és üzleti gyakorlattal, a számlán található terhelések és jóváírások gazdasági hátterével, a várható forgalommal (összeg, devizanem), ezért rendszeres és aktív kapcsolatot tart fent ügyfeleivel. A törvényi előírásoknak megfelelően a Bank kollégái elvégzik az ügyfelek átvilágítását, a természetes személyeknek, mint jogi személyek esetében a képviselőknek pedig a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státuszáról is nyilatkozni kell, amit a Bank munkatársai publikus források alapján ellenőriznek.

Az MKB Bank a 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (Pmt.) elvárásainak megfelelően elkészítette belső kockázat-értékelését, figyelembe véve a hazai és nemzetközi gazdasági körülményeket és szokásokat, valamint az ismert kockázati faktorokat. A Bank szintén köteles az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján megfelelő kockázati besorolást alkalmazni.

Az MKB Bank kockázatvállalási politikájában azonosította, melyek a legjelentősebb kockázatai, és fenntartja magának a jogot, hogy bármely ügyfélkapcsolatot, tranzakciót vagy ügyleti megbízást visszautasítson, amennyiben az nincs összhangban a kockázatvállalási hajlandóságával. A Bank figyeli a szokatlan tevékenységeket, többek között magas kockázatként azonosította a készpénzes tranzakciókat, különös tekintettel a kiemelkedően nagy összegű vagy rendkívül intenzív készpénzforgalomra, így az ilyen forgalmat fokozottan ellenőrzi.

Az MKB Bank reputációs kockázatot hordozó ügyfelekkel nem tart fent üzleti kapcsolatot, csak olyan ügyfelekkel, akik a termékeiket kizárólag legális célokra használják, és akiknek személyazonossága minden kétséget kizáróan megállapítható és igazolható. A Bank nem nyújt szolgáltatást olyan természetes vagy jogi személy részére, aki bármilyen szankció alatt áll, vagy olyan korlátozó listán szerepel, mint az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsának korlátozó listája (ENSZ), az Európai Unió Konsolidált Pénzügyi Szankciós listája (EU), az Egyesült Államok Külföldi Eszközök Ellenőrző Hivatala (OFAC) által kezelt Korlátozó lista, mely magában foglalja Speciálisan Kijelölt és a Tiltott Személyeket (SDN) is. A Bank ezenkívül azonosította a számára magas kockázatot jelentő iparágakat, termékeket és országokat is.

Az MKB Bank nem csak az ügyfélkapcsolataiban törekszik a csalásmegelőzésre és felfedezésre. A szállítói szerződések esetén a partnereknek a szerződésekben kell vállalniuk a hatályos jogszabályi környezetnek való megfelelést. Minden egyes új, vagy egy évnél régebben nem vizsgált szállítói szerződéskötés előtt a Bank Compliance területe is átvizsgálja a partnereket. 2018-ban az ellenőrzés 441 beszállító esetében történt meg. A Bank nem szerződik le olyan beszállítóval, amely a jogszabály által támasztott minimálisan elvárt feltételeknek nem felelne meg.

A Bank az Etikai kódexben is kinyilvánítja a prudens működés szükségességét. A hatályos jog és a Bank belső szabályzatainak betartása minden munkatárs számára alapkövetelmény, és a Bank a vele üzleti vagy egyéb szerződéses viszonyban álló partnereitől is elvárja az Etikai kódexben foglaltak betartását.

Ajándékozási szabályok:

Az átlátható működés érdekében és a korrupció megelőzése érdekében a Bank szigorú szabályokat alkalmaz az összeférhetetlenség és az üzleti partnerek ajándékozása kapcsán. Az alkalmazotti összeférhetetlenségről és ajándékozásról szóló szabályzat tartalmazza az alkalmazottakra vonatkozó ajándék elfogadására és adására vonatkozó előírásokat, továbbá a vezető tisztségviselői pozíció betöltésének feltételeit, a gazdálkodó szervezetben történő befolyásoló szerepvállalás, befolyásoló részesedés és többségi befolyás szerzésével kapcsolatos korlátozásokat, valamint az engedélyezés szabályait.

A kapcsolódó politikával, az alkalmazott átvilágítási eljárásokkal összefüggő szabályzatok:

Az MKB Bank alkalmazottainak megbízhatósági vizsgálatáról.

Az MKB Bank Zrt. csoportszintű pénzmosás- és a terrorizmus finanszírozás elleni politikája.

Az alkalmazotti összeférhetetlenségről és ajándékozásról.

Az MKB Bank Zrt. csoportszintű szabályzata a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról.

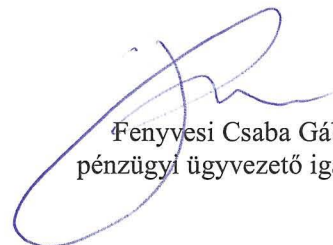
Szabályzat az MKB Bank Zrt. visszaélés-bejelentési rendszeréről.

Kulcsfontosságú nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók:

- Energiafelhasználás: (megtalálható a Környezetvédelemmel kapcsolatban követett politika és eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások fejezetben).
- Alkalmazottak kor és nem szerinti megoszlása: (megtalálható a Szociális-, foglalkoztatási kérdésekkel és az emberi jogok tiszteletben tartásával kapcsolatban követett politika és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások fejezetben).

Budapest, 2019. április 10.


dr. Balog Adám
elnök-vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető igazgató

NYILATKOZAT

24/2008. (VIII.15.) PM rendelet alapján
 a 2018. évi egyedi (nem konszolidált) éves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

Az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) az évi rendes közgyűlés által 2019. április 26-án elfogadott – független könyvvizsgáló által auditált – egyedi (nem konszolidált) éves beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

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

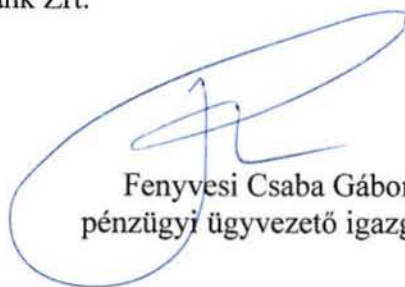
A Bank kijelenti továbbá, hogy a vezetőségi jelentés (Vezetőségi értékelés és elemzés) megbízható képet ad a Bank, mint értékpapír kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2019. április 26.

MKB Bank Zrt.



dr. Balog Ádám
 elnök-vezérigazgató



Fenyvesi Csaba Gábor
 pénzügyi ügyvezető igazgató