



**MKB Bank Zrt.
Csoport**

10 011 922 641 911 401
Statisztikai számjel

***Konszolidált
féléves
beszámoló***

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

Kelt: Budapest, 2018. szeptember 27.

2018. június 30.

Tartalomjegyzék

1	Általános információk	8
2	A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés	9
3	A jelentős számviteli politikák összefoglalása.....	10
	Bemutató a pénzügyi kimutatásokban	10
	Konszolidáció	10
	Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések.....	11
	Immateriális javak	11
	Tárgyi eszközök	12
	Befektetési célú ingatlanok	14
	Pénzeszközök	14
	A valós érték meghatározása	14
	Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése	15
	Pénzügyi kötelezettségek követő értékelése és besorolása	17
	Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek.....	28
	Értékpapírok	29
	Származékos termékek	29
	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása.....	29
	Pénzügyi és operatív lízingek.....	29
	Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek	30
	Céltartalékok	30
	Nyereségadó	31
	Kamatbevétel és kamatráfordítás	32
	Díjak és jutalékok	32
	Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	32
	Osztalék.....	33
	Szegmensek szerinti jelentés	33
	Külföldi pénznemek	33
	Pénzügyi garanciák	34
	Jegyzett tőke	34
	Visszavásárolt saját részvény	34
	Egy részvényre jutó eredmény	34
	Az IFRS standardok 2018. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra	35
	Még nem alkalmazott új IFRS standardok és értelmezések.....	36
	Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések.....	37
4	A konszolidációs kör meghatározása	38
5	Kockázatmenedzsment.....	43
	Tőke menedzsment.....	43
	Megterhelt eszközök	46
	Átstrukturált eszközök.....	48
	Hitelezési kockázat.....	49
6	Hitelintézetekkel szembeni követelések	50
7	Származékos pénzügyi eszközök	51
8	Értékpapírok.....	52
9	Ügyfelekkel szembeni követelések	54
10	Egyéb eszközök.....	58
11	Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	59
12	Immateriális javak és tárgyi eszközök	59

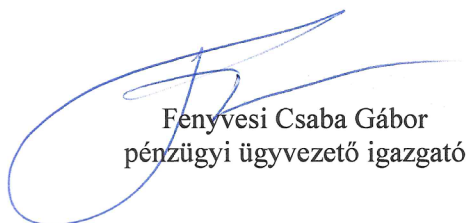
13	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek.....	60
14	Folyó- és betétszámlák.....	61
15	Származékos pénzügyi kötelezettségek	61
16	Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek.....	61
17	Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	62
18	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	63
19	Hátrasorolt kötelezettségek	63
20	Jegyzett tőke.....	64
21	Tartalékok	64
22	Nem ellenőrző részesedés	64
23	Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés.....	65
24	Nyereségadó	65
25	Egy részvényre jutó eredmény	65
26	Függő tételek és kötelezettségek.....	67
27	Becslések és feltételezések.....	68
28	Számviteli besorolások és valós értékek	72
29	Kapcsolt felek.....	74
30	Szegmensinformációk	75
31	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek.....	78
32	Állami támogatások	79
33	Részvény alapú juttatások	79
34	A beszámolási időszak vége utáni események.....	81
	NYILATKOZAT	82
	ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) VEZETŐSÉGI JELENTÉS	83

MKB Bank Zrt. Csoport
2018. június 30-i konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

		Megjegyzés	2018.06.30	2017.12.31
Eszközök				
Pénzeszközök			36 603	31 599
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6		58 722	78 017
Származékos pénzügyi eszközök	7		29 526	19 757
Értékpapírok	8		864 221	955 274
Ügyfelekkel szembeni követelések	9		952 822	858 592
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenysége	31		3 916	21 648
Egyéb eszközök	10		29 798	27 306
Tényleges nyereségadó követelés	14		-	163
Halasztott adókövetelések			4 377	3 312
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	11		3 295	2 643
Immateriális javak és tárgyi eszközök			48 118	46 676
Eszközök összesen			2 031 398	2 044 987
Kötelezettségek				
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13		373 666	239 312
Folyó- és betétszámlák	14		1 381 766	1 539 140
Származékos pénzügyi kötelezettségek	15		34 498	43 366
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	17		58 313	49 837
Tényleges nyereségadó kötelezettség			877	16
Halasztott adókötelezettségek			-	5
Kibocsátott kötvények	18		8 067	10 624
Hátrasorolt kötelezettségek	19		27 990	22 307
Kötelezettségek összesen			1 885 177	1 904 607
Tőke				
Jegyzett tőke	20		100 000	100 000
Visszavásárolt saját részvény			(5 550)	(5 550)
Tartalékok	21		46 221	40 381
Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló tőke			140 671	134 831
Nem ellenőrző részesedés	22		5 550	5 549
Tőke összesen			146 221	140 380
Tőke és kötelezettségek összesen			2 031 398	2 044 987

Kelt: Budapest, 2018. szeptember 27.


dr. Balog Ádám
vezérigazgató

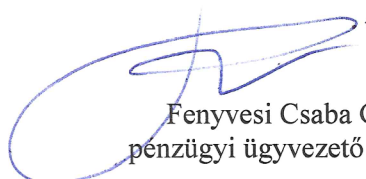

Fenyvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető igazgató

MKB Bank Zrt. Csoport
2018. június 30-ával végződő időszak konszolidált eredményre és egyéb átfogó
jövedelemre vonatkozó kimutatása

	Megjegyzés	2018.06.30	2017.06.30
Eredménykimutatás:			
Kamatbevétel		29 775	28 430
Kamatráfordítás		8 813	8 627
Nettó kamatjövedelem		20 962	19 803
Nettó jutalék- és díjbevétel		14 035	14 621
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)		15 451	6 306
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	23	(1 595)	(539)
Banküzemi költségek		33 716	20 813
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés		760	-
Adózás előtti eredmény		19 087	20 456
Adófizetési kötelezettség	24	1 084	983
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		18 003	19 473
Egyéb átfogó jövedelem:			
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése		(11 792)	(5 842)
IFRS 9 hatás az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök újraértékelésére		(6 859)	-
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem		(18 651)	(5 842)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		(648)	13 631
Adózás utáni eredményből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		18 003	19 474
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		-	(1)
A teljes időszaki átfogó bevételből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		(648)	13 632
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		-	(1)
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		18 003	19 474
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		85 000	85 000
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	25		
Alap		212	229
Hígított		205	229

Kelt: Budapest, 2018. szeptember 27.


dr. Balog Ádám
vezérigazgató

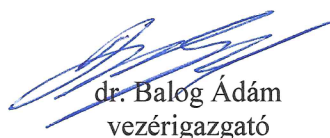

Fenyvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető igazgató

MKB Bank Zrt. Csoport

A saját tőke változásainak konszolidált kimutatása a 2018. június 30-ával végződő időszakra

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Tőketartalék	Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések	Eredmény-tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2017. január 1-jén		100 000	(5 550)	21 729	-	(2 958)	6 597	5 590	125 408
Adózás utáni eredmény		-	-	-	-	19 202	-	(1)	19 201
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	-	-	(4 243)	-	(4 243)
Nem ellenőrző részesedések időszaki változásai		-	-	-	-	-	-	(40)	(40)
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések		-	-	-	54	-	-	-	54
2017. december 31-én		100 000	(5 550)	21 729	54	16 244	2 354	5 549	140 380
IFRS 9 standard bevezetésének hatása		-	-	-	-	(511)	6 859	-	6 348
Adózás utáni eredmény		-	-	-	-	18 003	-	-	18 003
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	-	-	(18 651)	-	(18 651)
Nem ellenőrző részesedések időszaki változásai		-	-	-	-	-	-	1	1
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések		-	-	-	140	-	-	-	140
2018. június 30-án		100 000	(5 550)	21 729	194	33 736	(9 438)	5 550	146 221

Kelt: Budapest, 2018. szeptember 27.


dr. Balog Ádám
vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető igazgató

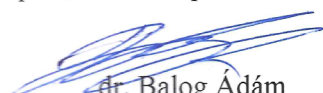
MKB Bank Zrt. Csoport

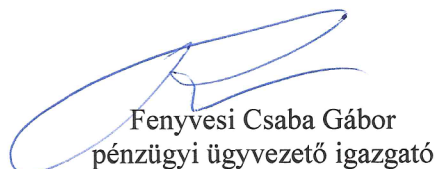
A 2018. június 30-ra vonatkozó konszolidált cash flow kimutatása

	Megjegyzés	2018	2017
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		19 087	20 738
Módosító tételek:			
Értécsökkenés, amortizáció és értékvesztés	12	2 057	4 546
Egyéb eszközök értékvesztése	10	436	58
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék és fogyasztói hitelek elszámolása	17	(2 194)	(915)
Pénzügyi eszközök értékvesztése (hitelek és követelések)	6, 9	11 448	8 802
Közös vezetési vállalkozások értékvesztése	11	104	-
Értékpapírok értékvesztése	8	64 *	-
Halasztott adó változása		(1 070)	7
Nettó kamateredmény		(20 758)	(43 930)
Osztalék értékpapírokból		(12)	(17)
Kibocsátott kötvények ártértelezése	18	291	(376)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte értékpapírok ártértelezése	8	3 823	(46 913)
Árfolyamváltozás	6, 9, 10, 17, Saját tőke változás	(318)	(335)
Működési cash flow		12 958	(58 335)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	6	19 311	(10 978)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	9	(117 120)	(8 936)
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek változása		17 732	(21 339)
Származékos pénzügyi eszközök változása	7	(9 769)	2 891
Értékpapírok állományának változása	8	(296 162) *	-
Egyéb eszközök változása	10	(3 201)	554
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	13	12 203	(153 969)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	14	(157 374)	19 271
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása (tárgyévi provízióképzés nélkül)	17	7 143	13 490
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	15	(8 868)	13 383
Kapott kamat		29 558	48 362
Fizetett kamat		(8 800)	(4 432)
Kapott osztalék		12	17
Fizetett társasági adó		(1 084)	(1 537)
		(516 419)	(103 223)
Működésből származó / (felhasznált) nettó pénzáramlás		(503 461)	(161 558)
Befektetési cash flow			
Befektetések a csoporthoz tartozó társaságokba		(756)	(992)
A csoporthoz tartozó társaságok elidegenítése		-	(54)
Tárgyi eszközök beszerzése	12	(921)	(2 726)
Tárgyi eszközök értékesítése	12	168	3 174
Immateriális javak beszerzése	12	(2 750)	(6 403)
Immateriális javak értékesítése	12	985	617
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte értékpapírok beszerzése	8	(255 590)	(1 393 806)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte értékpapírok értékesítése	8	436 373	1 654 456
Befektetési célú értékpapírok állományának változása (értékvesztés nélkül)	8	205 923	(196 557)
Befektetéshez felhasznált nettó pénzáramlás		383 432	57 709
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának változása	18	(2 557)	(1 892)
Hátrasorolt kötelezettségek változása	19	5 683	22 307
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	13	122 151	17 019
Finanszírozásból származó / (felhasznált) nettó pénzáramlás		125 277	37 434
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése/esőkenése		5 248	(66 415)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén		31 599	97 914
Árfolyamhatás		(244)	100
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek június 30-án		36 603	31 599

* A beszámoló struktúrájának változása következtében

Kelt: Budapest, 2018. szeptember 27.


Dr. Balog Ádám
vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető igazgató

Megjegyzések a Beszámolóhoz

(8. oldaltól a 80. 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 2018. június 30-ával végződő időszakra vonatkozó nem auditált konszolidált pénzügyi kimutatásai magukban foglalják a Bankot és leányvállalatait (a továbbiakban együttesen: a „Csoport”). A Csoport belföldi pénzügyi tevékenységét banki és nem banki leányvállalatokon keresztül bonyolítja le.¹

A Magyar Állam az MKB Bank Zrt. 100%-os közvetlen tulajdonosává vált 2014. szeptember 29-én. A Magyar 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 szanálási eljárás alá vonását. A szanálási folyamatban a tulajdonosi jogokat a Magyar Nemzeti Bank gyakorolta, és az MKB Bankkal közösen megkezdte a jövedelmezőség javítását segítő szükséges átalakításokat. Az MNB az MKB csoport átalakítását minden esetben az EU irányelveknek² megfelelően hajtotta végre. A Magyar Nemzeti Bank által benyújtott szanálási 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 szanálási eljárás további fenntartása mellett – a korábban kirendelt négy szanálási 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 Szanálási Vagyonkezelő Zrt vásárolt meg a piaci ár fölött úgynevezett tényleges gazdasági értéken. Az így keletkező megengedett állami támogatás fejében az MSZVK Magyar Szanálási Vagyonkezelő Zrt. 100%-os közvetlen tulajdoni hányadot szerzett az MKB Bank Zrt-ben, a tulajdonosi jogokat továbbra is a Magyar Nemzeti Bank gyakorolta.

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

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

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

² 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 a 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.

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

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások magyar forintban (Ft), millióra kerekítve kerültek bemutatásra, kivéve, ha nincs ettől eltérő megjelölés. A pénzügyi kimutatások közzétételre történő jóváhagyása 2018. szeptember 27-én történik az Igazgatóság által.

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 konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő 2018. évi adatok a 2018. január 1-től hatályos standardok alapján kerültek összeállításra. Az összehasonlító időszak adatai a 2018. január 1-je előtt hatályban lévő standardok előírásainak megfelelően kerülnek bemutatásra.

3 A jelentős számviteli politikák összefoglalása

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

Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban

A konszolidált pénzügyi beszámoló az MKB, annak leányvállalatai, közös vezetőségű vállalatai és társult vállalatai (a „Csoport”) kimutatásait foglalja magában. A leányvállalatok bevételei, ráfordításai, eszközei és forrásai a konszolidált pénzügyi beszámoló megfelelő sorain jelennek meg, a csoporton belüli egyenlegek és tranzakciók kiszűrése után.

Konszolidáció

Leányvállalatok

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

Alapkezelési tevékenység

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

A konszolidáció során kiszűrt ügyletek

A konszolidáció során kiszűrjük a csoportközi egyenlegeket, valamint a csoportközi ügyletekből származó, nem realizált bevételeket és ráfordításokat. A nem realizált veszteség kiszűrése a realizálatlan nyereség kiszűréseivel azonos módon történik, de csak ha nincs értékvesztésre utaló jel.

Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

Közös vezetésű vállalkozások

Ahol a Csoport szerződéses megállapodás keretében, a megállapodás felett közös ellenőrzést gyakorló felekkel a közös megállapodás nettó eszközeire vonatkozó jogokkal rendelkeznek, a vállalkozásban lévő érdekeltségét közös vezetésű vállalkozásként sorolja be. A közös vezetésű vállalkozások a konszolidált beszámolóban a tőkemódszer alapján, a közös ellenőrzés tényleges kezdetének napjától a közös ellenőrzés tényleges megszűnésének napjáig kerülnek bemutatásra. A módszer értelmében az ilyen befektetések kezdeti megjelenítése bekerülési értéken történik, beleértve a kapcsolódó goodwillt, majd azt követően kerül sor módosításukra a Csoportra jutó nettó eszközök felvásárlás utáni változásának megfelelően.

Társult vállalkozások

Az MKB társult vállalkozásként sorolja be az olyan gazdálkodó egységekben lévő befektetéseket, amelyek felett jelentős befolyást gyakorol, és amelyek se nem leányvállalatok, se nem közös vezetésű vállalkozások. A besorolás meghatározása céljából az ellenőrzés képesség egy gazdálkodó egység vagy üzleti tevékenység pénzügyi és működési politikájának irányítására, az annak tevékenységéből származó haszon megszerzése érdekében. A társult vállalkozások elszámolása tőkemódszerrel történik, kivéve, ha a befektetést kizárólag azért szereztük meg és tartjuk, hogy a közeljövőben elidegenítsük; ebben az esetben elszámolására a bekerülési érték módszerrel kerül sor. A módszer értelmében az ilyen befektetések kezdeti megjelenítése bekerülési értéken történik, beleértve a kapcsolódó goodwillt, majd azt követően kerül sor módosításukra az MKB-ra jutó nettó eszközök felvásárlás utáni változásának megfelelően. Konszolidációs célokra az MKB a társult vállalkozások év végétől legfeljebb három hónappal eltérő beszámolás napjára készített kimutatásait használja fel.

Az MKB és társult, illetve közös vezetésű vállalkozásai közötti ügyletekből származó nyereséget az MKB adott társult vagy közös vezetésű vállalkozásban lévő részesedésének mértékéig kiszűrjük. A veszteségeket szintén kiszűrjük az MKB adott társult vagy közös vezetésű vállalkozásban lévő részesedésének mértékéig, kivéve, ha az ügylet bizonyítottan értékvesztett.

A Csoport jelentős közös vezetésű és társult vállalkozásainak listáját a 4. megjegyzés tartalmazza.

Immateriális javak

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

Goodwill

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

A goodwill értékvesztés szempontjából történő vizsgálatára évente kerül sor.

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

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

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

Egyéb immateriális javak

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

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

A saját fejlesztésű immateriális javak (szoftverek) ráfordításait eszközként jelenítjük meg, ha a Csoport bizonyítani tudja arra vonatkozó szándékát és képességét, hogy befejezze a fejlesztést és a szoftvereket jövőbeli gazdasági hasznot 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.

Tárgyi eszközök

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

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

A tárgyi eszközök becsült hasznos élettartama a következő:

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

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

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

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

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

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

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

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

A befektetési célú ingatlanok becsült hasznos élettartama a következő:

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

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

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

Az ingatlanok elidegenítése vagy selejtezése utáni nettó nyereséget vagy veszteséget a Csoport a saját használatú ingatlanok között szerepelteti.

Befektetési célú ingatlanok

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

Pénzeszközök

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

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

A valós érték meghatározása

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

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

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

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

A valós érték hierarchia 1. szintjéről 2.-es szintre történő átadás olyan esetben fordulhat elő, mikor az aktív piaci árok 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 különbözete, a hitelminőség és a modell bizonytalanságai. Az értékelési technikák magukban foglalnak olyan feltevéseket, amelyeket más piaci szereplők alkalmaznának értékeléseikben, többek között kamatláb-hozamgörbékre, árfolyamokra, volatilitásokra, valamint előtörlesztési és nem teljesítési arányokra vonatkozó feltevéseket. Amikor pénzügyi instrumentumok valamely portfóliójának van aktív piacon jegyzett árfolyama, 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 megítéléseit a Csoport kötelezettségeire vonatkozó megfelelő hitelképességi kamatfelárral kapcsolatosan.

Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése

A Csoport 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 Csoport 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.

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 (FVOCI) és eredménnyel szemben valós értéken való értékelés (FVTPL).

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

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

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

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

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

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

Pénzügyi kötelezettségek követő értékelése és besorolása

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

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

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

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítése során a Csoport megvizsgálja, hogy a saját hitelkockázattal kapcsolatos valóérték-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.

Valós érték opció (FVO)

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

A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása

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

A Csoport a 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 Csoport 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 Csoport, amennyiben a kezdeti megjelenítés óta jelentősen nőtt az – akár egyedi, akár együttes alapon értékelt – hitelkockázat, figyelembe véve minden ésszerű és indokolható információt, köztük az előretekintőket is.

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

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

- Ügykezelése ill. annak romlása: a kiindulási kezelést követően;
- A mesterskála 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 Csoport a hitelkockázat jelentős mértéke növekedéseként értékeli. Amennyiben nem állnak fenn a stage2-es besorolás feltételei, az ügylet stage1-es besorolásba kerülhet vissza.

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

A Csoport 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 IFRS9 elveinek megfelelő expected credit loss (ECL) értékek kerülnek felhasználásra.

Az együttes értékvesztés és céltartalék havonta, automatikusan kerül megképzésre.

Az expected credit loss meghatározásának figyelembe vett tényezők:

- élettartam alatti hátralévő évek száma;
- élettartami nemteljesítéskori kitettség ;
- élettartami hitel egyenértékesítési konverziós tényező;
- élettartami default valószínűségi érték;
- a teljesítő/nem-teljesítő tételek alkalmazott élettartami 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 élettartami várható hitelezési veszteséggel történik.

Stage 3 esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása a Stage 2-es besoroláshoz hasonlóan az élettartami várható hitelezési veszteség meghatározásával történik.

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

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

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

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

A vevő- és lízingköveteléseknél a 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 Csoport a következők szerint értékeli:

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

Amennyiben az érintett pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, a 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 Csoport elszámolt veszteséget jelenít meg a várható hitelezési veszteségre a következő nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra:

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

A várható hitelezési veszteséget a Csoport a következőképpen jeleníti meg:

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

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

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

A Csoport a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében a beszámoló fordulónapján az élettartami várható hitelezési veszteségben a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett halmozott változásokat jeleníti meg.

A Csoport gyakorlatában jellemzően a forintosított követelések jelennek meg vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközként.

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

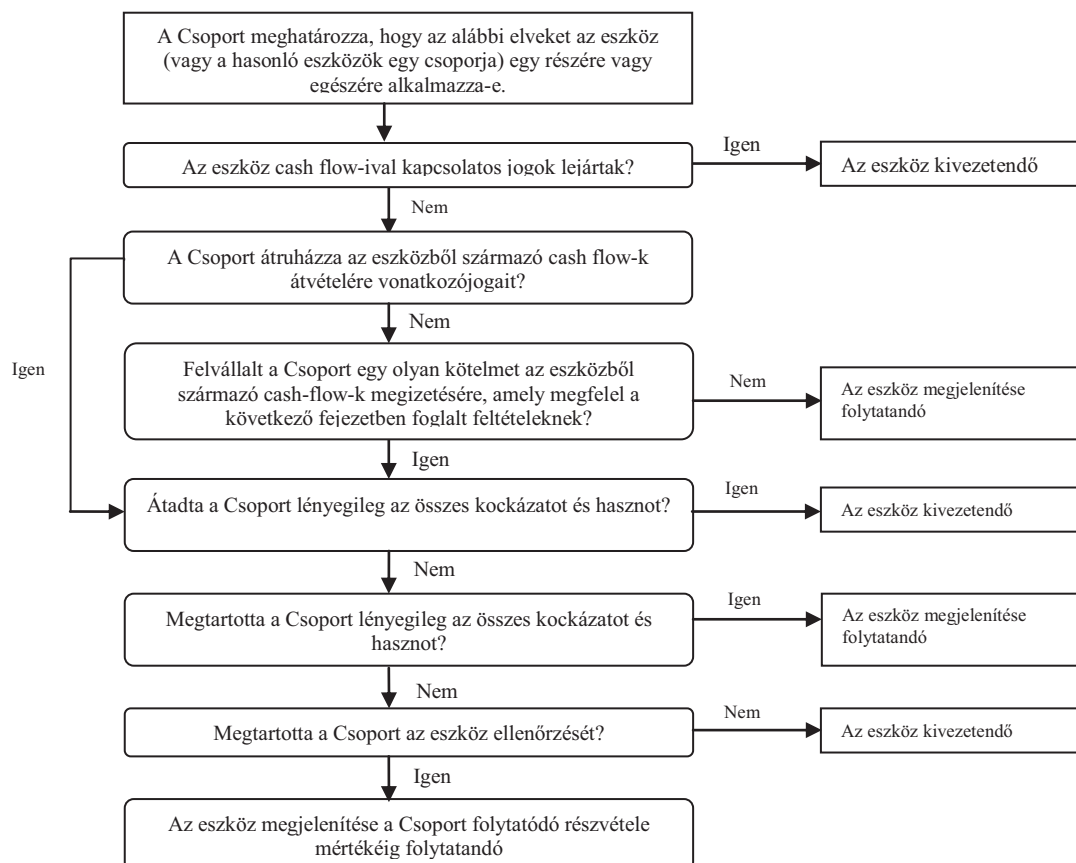
- Egyedi értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek/adósok esetében egyedileg határozza meg a Bank a megképzendő provízió mértékét.
- Az együttes értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek/adósok esetében a CCF faktorrall korrigáltan kiszámolja a Bank az EAD-t, és az alapján képez províziót.

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

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

Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása

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



Egy szerződésmódosítás következtében - amennyiben a módosítás nem jár a pénzügyi eszköz kivezetésével – a pénzügyi eszköz nettó 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 Csoport 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 kötelmet vállal a cash flow-k egy vagy több kedvezményezett („végső kedvezményezett”) számára történő megfizetésére egy olyan megállapodás keretében, amely mindhárom alábbi feltételnek megfelel:

- A Csoportnak csak akkor van kötelme összegeknek a végső kedvezményezettek felé történő megfizetésére, ha az eredeti eszközből a megfelelő összegek befolynak hozzá. A Csoport által rövid távra, a teljes kölcsönadott összeg megtérítésére és egy piaci mértékű járó kamatra vonatkozó joggal nyújtott előlegek nem sértik ezt a feltételt.
- A Csoport számára az átadási szerződés feltételei tiltják az eredeti eszköz értékesítését, vagy a végső kedvezményezettek részére a cash flow-k megfizetésére vonatkozó kötelelemhez kapcsolódóan adott biztosítéktól eltérő jelzáloggal való megterhelését.
- A Csoportnak kötelme van a hozzá befolyt bármely cash flow-kat jelentős késedelem nélkül átutalni a végső kedvezményezettek részére. Ezen felül a Bank nem jogosult a cash flow-kat újra befektetni, kivéve a pénzeszközökbe és pénzeszköz-egyenértékesekbe történő befektetést a beszedés, valamint a végső kedvezményezettek számára történő átutalás.

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

A Csoport a kivezetés előtt a következő vizsgálatokat végzi el:

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

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

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

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

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

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

Szerződéses cash flow-k jelentős módosulása miatti kivezetés

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

A Csoport 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 Csoportnak a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó joga nem jár le,
- nem ruházta át az eszközökből származó cash flow-k átvételére vonatkozó jogait,
- illetve nem vállalt kötelmet az eszközökből származó cash flow-k megfizetésére,

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

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

A Csoport 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).

Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

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

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 megszűnéséként 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 Csoport bármely felmerülő költséget vagy díjat a kötelezettség megszűnésével kapcsolatos nyereségként vagy veszteségként jelenít meg. Ha a csere vagy a módosítás nem megszüntetésként kerül elszámolásra, a felmerülő költségekkel vagy díjakkal a kötelezettség könyv szerinti értéke kerül módosításra, és a módosított kölcsön hátralévő futamideje alatt kerül elamortizálásra.

Amortizált bekerülési értéken történő értékelés

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

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

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

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

Egyszerűsített módszertan

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

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

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

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 Csoport 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.

A szerződéses cash flow-k módosítása és a fizetendő, vagy befolyó összegekre vonatkozó becslések módosítása

Pénzügyi garanciaszerződések

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

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

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

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

A Csoport a pénzügyi garanciaszerződéseket a kezdeti megjelenítést követően - az ilyen szerződés kibocsátójaként - a következők közül a magasabbik értéken értékeli:

a meghatározott elszámolt veszteség összege és a kezdetben megjelenített összeg, csökkentve a megjelenített jövedelem halmozott összegével.

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

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

Értékesítésre tartott eszközök

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

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

Az értékesítésre tartottnak történő minősítés kritériumainak teljesüléséhez

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

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 Csoport olyan része, amelyet elidegenítettek vagy értékesítésre tartottnak minősítettek, és amely a tevékenység elkülönült, fontosabb üzletágát vagy földrajzi területét testesíti meg, és része a tevékenység elkülönült, fontosabb üzletágának vagy földrajzi területének elidegenítésére irányuló koordinált tervnek.

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 Csoport.

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

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

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

Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

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

A kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kamat kereskedési eredményként kerül kimutatásra esedékességgkor az egyéb működési bevételek között. A kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok utáni osztalékot 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 alaptól származó bizonyos fix kamatozású, hosszú lejáratú betétek után fizetendő kamatpárosításra került „fixet kap/változót fizet” kamatlábswapokból és kétdevizás kamatlábswapokból származó kamattal. Számviteli inkonzisztencia merülne fel, ha a betéteket amortizált bekerülési értéken 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 Csoport kiküszöbölte az említett opciókból származó kamat és deviza kockázatot azáltal, hogy ellen-opciós ügyleteket kötött. Az értékelési inkonzisztenciák megszüntetése céljából ezek a strukturált kötvények teljes egészükben eredménnyel szemben valós értéken értékeltként kerülnek megjelölésre, és ennek következtében a beágyazott származékos termékek nem kerülnek elkülönítésre.

A valós értéken értékeltként történő megjelölés visszavonhatatlan. A megjelölt pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket akkor jeleníti meg a Csoport, 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 „Kamatbevételben” jelenítjük meg.

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 Csoport a tartás és értékesítés üzleti modellt alkalmazza. A pénzügyi befektetések megjelenítése a kötési időpontban történik, amikor a Csoport értékpapír vásárlására szerződést köt a partnerekkel, és akkor kerülnek kivezetésre, amikor 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.

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 kötelezettséggént, ha valós értékük negatív. A különböző ügyletekből származó származékos eszközök és kötelezettségek csak akkor kerülnek nettósításra, ha az ügyleteket ugyanazzal a partnerrel kötöttük, megvan a beszámítás joga, és a felek nettó alapon szándékoznak rendezni a cash-flow-kat.

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek akkor kerülnek nettósításra, amikor törvényes úton érvényesíthető jog áll fenn a megjelenített összegek nettósítására, és szándék van a nettó alapon történő rendezésre, vagy arra, hogy egyidejűleg történjen meg az eszköz realizálása és a kötelezettség teljesítése.

Pénzügyi és operatív lízingek

Pénzügyi lízingként sorolja be a Csoport az az olyan megállapodásokat, amelyek az eszközök tulajdonlásával járó lényegileg valamennyi jogot és hasznát átadják a partnernek, de a tulajdonjogot nem feltétlenül. Ha a Csoport pénzügyi lízingben lízingbe adó, a lízing értelmében járó összegeket a meg nem szolgáltat díjak levonása után, az adott esetben megfelelően a „Hitelintézetekkel szembeni követelések” vagy az „Ügyfelekkel szembeni

követelések” között mutatja ki. A pénzügyibevétel-követelést a „Kamatbevételek” között jelenítjük meg a lízing időszaka alatt, hogy a lízingbe történő nettó befektetés utáni állandó megtérülési rátát adjon ki.

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

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

Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek

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

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

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

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

Céltartalékok

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

A bizonyos garanciákat magukban foglaló függő kötelezettségek múltbeli események nyomán felmerülő lehetséges kötelmek, amelyeknek meglétét csak egy vagy több bizonytalan, a Csoport által nem teljesen befolyásolható jövőbeli esemény megtörténte vagy meg nem

történte igazolja majd. Valamint azon múltbeli eseményekből származó jelenlegi kötelmek, amelyeket nem mutattak ki, mert nem valószínű, hogy azok teljesítése várhatóan gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrásoknak a gazdálkodó egységből történő kiáramlását fogja igényelni, vagy a kötelelem összege nem mérhető megfelelő megbízhatósággal.

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

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 Csoport 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 egységeknél merülnek fel, és ugyanazon adóhatóság által kivetett nyereségadóra vonatkoznak, valamint ha a gazdálkodó egységnél a nettósítás jogilag megengedett.

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

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 meghatározásakor a Csoport a pénzügyi instrumentum valamennyi szerződéses feltételének figyelembevételével becsli a cash-flow-kat, nem veszi azonban figyelembe a jövőbeli hitelezési veszteségeket. A számítás tartalmazza a Csoport által fizetett vagy kapott valamennyi összeget, amely szerves része a pénzügyi instrumentum effektív kamatlábnak, beleértve a tranzakciós költségeket és minden más prémiumot és diszkontot. A tranzakciós költségek olyan járulékos költségek, amelyek közvetlenül egy pénzügyi eszköz vagy kötelezettség megszerzéséhez, kibocsátásához vagy elidegenítéséhez kapcsolódnak.

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

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 vagyonkezelés 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).

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.

Osztalék

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

Szegmensek szerinti jelentés

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

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

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

Külföldi pénznemek

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

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

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

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

Pénzügyi garanciák

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

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

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.

Visszavásárolt saját részvény

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

Egy részvényre jutó eredmény

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

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

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

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

	IAS 39 Könyv szerinti érték 2017. december 31.	Átsorolások	Értékelési különbség	IFRS 9könyv szerinti érték 2018. január 01.
Pénzeszközök	31 599	-	-	31 599
Hitelintézetekkel szembeni követelések	78 017		(9)	78 008
Ügyfelekkel szembeni követelések	858 592	(15 037)	(1 054)	842 501
Lejáratig tartott értékpapírok	559 319	(308 723)	(159)	250 437
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök	1 527 527	(323 760)	(1 222)	1 202 545
Kereskedési célú eszközök	72 319	20 586		92 905
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	15 037	251	15 288
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi eszközök	72 319	35 623	251	108 193
Adósságinstrumentumok	342 691	288 137	6 744	637 572
Tőkeinstrumentumok	702			702
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte pénzügyi eszközök	343 393	288 137	6 744	638 274

A Csoport pénzügyi eszközeit jellemzően HTC üzleti modellben tartja, kivéve az értékpapír portfóliójának egy részét, amelyet HTCS üzleti modellben tart.

Azok az eredetileg amortizált bekerülési értéken értékelte 'Ügyfelekkel szembeni követelések' és a 'Befektetési célú állampapírok', amelyek nem teljesítették az IFRS 9 SPPI teszt kritériumait vagy üzleti modelljük változott, átsorolásra kerültek az 'Eredménnyel szemben valós értéken értékelte' vagy az 'Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte' kategóriába. Az 'Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte' eszközök közé átsorolt állampapírok könyv szerinti értéke 308 723 millió Ft, amelyen az átsorolás során 6 743 millió Ft értékelési különbség keletkezett. Az 'Eredménnyel szemben valós értéken értékelte' eszközök közé az SPPI teszt kritériumait nem teljesítő hitelek állományi értéke 15 037 millió Ft, amelyen 250 millió Ft értékelési különbség keletkezett.

Az IFRS 9 standard előírásai alapján a korábban 'Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte' kategóriába sorolt kamatozó diszkont kincstárjegyek az üzleti év elejével 20 586 millió Ft állományi értékben átsorolásra kerültek az 'Eredménnyel szemben valós értéken értékelte' kategóriába.

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

Az 'Amortizált bekerülési értéken értékelte' hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon 1 218 millió forint veszteség keletkezett az IFRS 9 sztenderd értékvesztésre vonatkozó szabályainak bevezetése következtében; ellenben a mérlegen kívüli

elköteleződésekre képzett céltartalék állománya 566 millió Ft-tal csökkent, növelve ezzel a Csoport eredményét.

Az IFRS 9 standard bevezetése összességében 6 347 millió forinttal növelte a Csoport saját tőkéjét.

- **IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek” standard és további módosításai** – az EU által elfogadva 2016. szeptember 22-én (hatályba lép 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 lép 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 lép 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 lép 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 lép 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 lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Még nem alkalmazott új IFRS standardok és értelmezések

Számos új standard, standardmódosítás és értelmezés még nem hatályos a 2018. június 30-ával végződő évre vonatkozóan. Jelen pénzügyi kimutatások beszámolási időszakának végén a következő standardok és értelmezések kerültek kibocsátásra, amelyek még nem léptek hatályba:

- **IFRS 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)

- **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),

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

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

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott rendelektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének 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 jóváhagyás 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 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 19 “Munkavállalói juttatások” standard módosításai** – Terv módosítása, korlátozás vagy elszámolás (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 28 “Társult vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai** – Társult vállalkozásokban lévő hosszú-távú érdekeltségek (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 (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRIC 23 “Jövedelemadók kezelésével kapcsolatos bizonytalanságok”** (hatályba lép a 2019. január 1-jével, 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 Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait.

4 A konszolidációs kör meghatározása

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

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

Első lépésben, a gazdálkodó egység releváns tevékenységeit elemezték.

Ezt követően azt vizsgálta a Bank, hogy a változó hozamokból való kitettsége mekkora a Csoportnak a befektetést befogadóban, illetve, hogy szavazati jogai, delegált tisztségviselői és egyéb szerződéses jogai által képes-e befolyásolni a hozamok összegét, azaz hatalommal bír-e a befektetést befogadó felett.

A Csoport mentesítéssel élt az olyan gazdálkodó egységek esetén, melyek nem érik el a materialitási küszöbértéket.

Azok a leányvállalatok mentesítésre kerültek a konszolidálás alól, melyeknél az alábbiakból bármely két feltétel együttesen érvényesül:

- a nettó árbevétele 500 millió Ft alatti,
- a jegyzett tőke leányvállalat estén nem éri el az 500 millió Ft-ot, és
- a mérlegfőösszeg 10 millió EUR alatti.

A közös vezetésű és társult vállalkozások (azaz a tőkemódszerrel konszolidálandó vállalkozások) esetében a konszolidáció alóli mentesíthetőség bármelyik két feltétel együttes érvényesülése esetén áll fenn:

- a Csoportra jutó saját tőke 500 millió Ft alatti, illetve
- a Csoportra jutó tárgyévi saját tőke változás 200 millió Ft alatti, mert azok nem minősülnek lényegesnek,
- a Csoportra jutó mérlegfőösszege 10 millió EUR alatti, és
- a Csoport kitettsége nem éri el az 500 millió Ft-ot.

Amennyiben a bevonás alól mentesített leányvállalat bármely leányvállalata konszolidálásba vonandó a fenti korlátok alapján, akkor az adott leányvállalat is bekerül a konszolidációs körbe.

A konszolidációs körbe történő bevonás alól a Bank továbbá mentesítheti a leányvállalatot, közös vezetésű vállalkozást, társult vállalkozást, ha

- székhelye olyan harmadik országban van, amelynek jogrendszere nem teszi lehetővé a szükséges adatok, információk átadását,
- bevonása félrevezető eredményre vezetne (különösen akkor, ha az ellenőrző befolyás vagy részesedési viszony időtartama előre láthatóan nem haladja meg az egy évet),

- az MKB által gyakorolt ellenőrzés képessége jogi vagy szerződéses alapon korlátozott,
- az összevont (konszolidált) éves beszámoló nélkülük is megbízható és valós képet ad a Bank és más leányvállalatai vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről. Amennyiben több leányvállalat megfelel ennek az előfeltételnek, akkor együttesen kell elbírálni, hogy az konszolidált éves beszámolóból való kihagyásuk nem torzítja-e az anyavállalat és más leányvállalatai együtteséről kialakuló megbízható és valós összképet, azaz ha a leányvállalatok mérlegfőösszege és mérlegen kívüli tételeinek összege sem önállóan, sem összesítve nem éri el az anyavállalat mérlegfőösszegének két százalékát.
- Azon pénzügyi vállalkozás vagy járulékos vállalkozás, amelynek a mérlegfőösszege 10 millió Euró alatti és nem éri el a jegyzett tőke és nettó árbevételhez kötött határértékeket sem, nem minősül lényegesnek.
- Ha több vállalkozás külön-külön nem, de együttesen eléri a meghatározott értékek közül a kisebbet, nem tekinthetők elhanyagolható jelentőségűnek, a Bank nem ad mentesítést konszolidációs körbe történő bevonás alól.

Az MKB Bank Zrt. konszolidációs körébe tartozó Társaságok áttekintése:

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 kölcsönzése
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 Szolgáltató Zrt.	100.00%	100.00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB Euroleasing Zrt.	100.00%	100.00%	Magyarország	Euroleasing csoport holding
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	0.00%	0.00%	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	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	49.00%	49.00%	Magyarország	Befektetésialap-kezelés

2017

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	100.00%	100.00%	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése
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 Szolgáltató Zrt.	100.00%	100.00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB Euroleasing Zrt.	100.00%	100.00%	Magyarország	Euroleasing csoport holding
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	0.00%	0.00%	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	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	49.00%	49.00%	Magyarország	Befektetésialap-kezelés

A vizsgált gazdasági egységekre vonatkozó megállapítások tevékenység szerinti bontásban

a) Gépjármű finanszírozás nyújtása:

Euroleasing Csoport

MKB-Euroleasing Zrt.

Az Euroleasing csoport korábbi társtulajdonosaival 2015. június 12-én megkötött szerződés értelmében az MKB Bank Zrt. 100%-os közvetlen tulajdoni részesedést, illetve szavazati jogot szerzett a korábban 50%-os irányítása alatt álló vállalkozásban. 2015-ben a Bank négy új felügyelő bizottsági tagot és négy új igazgatósági tagot delegált. 2017.évtől a Bank delegálja a teljes Felügyelő Bizottságot, valamint az Igazgatóság Elnökét. A finanszírozást kizárólag az MKB Bank Zrt. biztosítja.

MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.

A fent említett Euroleasing csoport tranzakció következtében az MKB Bank Zrt. az MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt-ben (továbbiakban: Autóhitel) 74% közvetlen részesedést, míg az MKB-Euroleasing Zrt-n keresztül további 26% közvetett részesedést birtokol, ezáltal a szavazati jogok 100%-át birtokolja. A Bank a vezető testületeken és a napi rendszeres szakmai együttműködésekén keresztül jelentős befolyást gyakorol a társaság működésére, magasabb szintű politikái és szabályzatai, továbbá kockázatkezelése összehangolt. A Bank 2015 év során új igazgatósági, illetve felügyelő bizottsági tagokat delegált. A Bank 2017.évtől delegálja az igazgatóság elnökét, illetve a teljes felügyelő bizottságot. Az MKB kitettsége az Autóhitel változó hozamának jelentős, hiszen az Autóhitel finanszírozását teljes egészében a Bank biztosítja, így működése közvetlenül függ az MKB-tól. 2015 szeptemberétől minden jogot az MKB Bank Zrt. birtokol, egyedül befolyásolja a releváns tevékenységet és képes a hozamok összességének befolyásolására is.

Az MKB Bank Zrt a Társaságban IFRS 10 alapján is ellenőrző befolyást gyakorol, és leányvállalatként szerepelteti a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.

A Bank az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt-ben (továbbiakban: Autólízing) nem rendelkezik közvetlen részesedéssel: az MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt-n keresztül 70%, míg az MKB-Euroleasing Zrt-n keresztül 30%-os részesedéssel bír a vállalkozásban, ezáltal a változó hozamoknak való kitettsége jelentős. 2015 év során a Bank már felügyelő bizottsági, illetve igazgatósági tagokat is delegált. A Bank 2017. évtől a teljes felügyelő bizottságot, illetve az igazgatóság elnökét is delegálja, így a tevékenység szempontjából fontos döntésekbe közvetlenül ráhatással rendelkezik. Az Autólízing finanszírozását kizárólag az MKB Bank Zrt. biztosítja, így működése közvetlenül függ a Banktól. Az Autóhitelen és az MKB Euroleasing Zrt-n, mint leányvállalatokon keresztül ellenőrzés alatt tartott 100%-os tulajdoni részesedése következtében megállapítható, hogy az MKB Bank Zrt. képes a hozamok összességének befolyásolására, ellenőrzést gyakorol a befektetés felett, ezért az Autólízinget is leányvállalatként értékeli.

Retail Prod Zrt.

2015-ben a Retail Prod Zrt. új, 100%-os közvetett leányvállalatként került be a Csoport kimutatásaiba az MKB-Euroleasing Zrt-n keresztül, aki a Társaság 100%-os tulajdonosa. A Társaság fő tevékenysége egyéb hitelnyújtás, autófinanszírozás. A Bank 2015 év során új igazgatósági, illetve felügyelő bizottsági tagokat delegált. Az MKB Bank Zrt. 2017. évtől a teljes felügyelőbizottságot, illetve az igazgatóság elnökét is delegálja, a tevékenység szempontjából fontos döntésekre a közös szabályzatokon és kockázatkezelésen, továbbá a vezető testületeken keresztül közvetlenül képes befolyásoló hatást gyakorolni. A vállalat felvásárlásán 604 millió Ft negatív goodwill keletkezett, amely a Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) soron került kimutatásra a 2015. évi pénzügyi kimutatásokban. A megvásárolt társaság portfóliójában azonosított potenciális függő kötelezettségek, kockázatok fedezésére a Csoport céltartalékot képzett. A beszámolási időszak végén a céltartalék összege 412 millió Ft-ot tett ki.

b) Hitelezéshez kapcsolódó workout tevékenység

Exter-Adósságkezelő Kft.
Extercom Kft.

Az MKB Bank Zrt. a fenti két vállalkozás tekintetében 100%-os tulajdoni hányaddal rendelkezik, aminek következtében a gazdasági egységek által termelt változó hozamok teljes mértékben érintik a Bank eredményét. A 100%-os tulajdonosi és szavazati hányada révén az MKB Bank Zrt, jogosult a vezető tisztségviselők delegálására, ezáltal jelentős befolyással bír a lényeges tevékenységek irányítása felett. A Társaságok finanszírozásához szükséges forrásokat teljes mértékben az MKB Bank Zrt. bocsátja rendelkezésre, a Társaságok leányvállalatként kerülnek kimutatásra Csoport pénzügyi beszámolóiban.

c) Kiegészítő tevékenységek

Tárgyi eszköz és immateriális javak kezelése, szolgáltatások nyújtása

MKB Üzemeltetési Kft.
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.

Befektetési alapok kezelése

MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. (kisebbségi)

A Pannónia CIG Alapkezelő Zrt-ben 2017. október 19-én tőkeemelés útján az MKB Bank Zrt. 49 %-os kisebbségi részesedést szerzett, a tranzakció következtében a Társaság jegyzett tőkéje 306.120.000 forintra növekedett. Az MKB Bank Zrt. a társaság felett nem gyakorol ellenőrző befolyást, és mint társult vállalkozás, a konszolidációba tőkemódszerrel kerül bevonásra. A Társaság neve MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt -re változott. Az MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. az általa kezelt portfóliókat 2017. december 1-én átadta az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.-nek.

SZÉP kártya kezelés, egészség és nyugdíjpénztárak kiszolgálása:

MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.

A fenti gazdasági egységek többségében 100% tulajdoni részesedéssel, illetve a szavazati jogok 100%-val rendelkeznek a Bank. Ezek alapján a Banknak joga van a főbb tisztségviselők kinevezésére, emiatt hatalommal bír a lényeges tevékenységek irányítása felett. A SZÉP kártyákhoz tartozó betétek számláit az MKB vezeti. Következésképpen a fenti gazdasági egységek leányvállalatként szerepelnek a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

d) Szakosított hitelintézet

MKB Jelzálogbank Zrt.

A jogszabályi megfelelés és az új előírásokból származó üzleti lehetőségek kihasználása érdekében az MKB Bank Zrt. egy önálló jelzálogbank megalapítása mellett döntött. Az MKB Jelzálogbank Zrt. bejegyzése a 2016. év során megtörtént, a társaság 4 Mrd Ft-os tőkéjében a fő tulajdonos MKB Bank Zrt. 99%-os, míg a Gránit Bank Zrt. 1%-os részesedéssel rendelkezett. 2017. októberben a Bank megszerezte Gránit Bank Zrt. részesedését, ezáltal 100%-os tulajdonossá vált. A szakosított hitelintézet fő tevékenységi köre a kereskedelmi bankok által folyósított jelzáloghitelek refinanszírozása a jelzáloglevelek kibocsátásával szerzett források révén. A társaság működési engedélyének megszerzése 2017-ben sem zárult le. Az MKB Bank Zrt. Igazgatósága 2018. januárban döntött a Jelzálogbank alapítási projekt lezárásáról, és a működési engedélykérelem visszavonásáról. Az MKB Jelzálogbank Zrt. végelszámolása 2018. június 1-én megkezdődött.

Az MKB Jelzálogbank Zrt. leányvállalatként került kimutatásra a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

e) Munkavállalói résztulajdonosi program

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

Az MKB Bank Teljesítményjavadalmazási MRP Szervezete 2017. november 14-én jött létre és került bejegyzésre. A Társaság célja a vezetők teljesítmény javadalmazásának szervezeten kívüli biztosítása a 2011/33 MNB rendeletnek megfelelően. A teljesítménytől függő javadalmazásnak részvényopció és kötvénykibocsátás az alapja, amelyek értéke függ a Bank eredményességétől. Az MKB Bank ellenőrzést gyakorol az MKB Bank Teljesítményjavadalmazási MRP Szervezete felett és speciális célú gazdasági egységként konszolidálja és mutatja ki azt a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

f) Egyéb, a pénzügyi év során eladott vagy dekonszolidált cégek

2017. év során a Bank nem értékesített vagy dekonszolidált társaságot, a konszolidációs körben nem történt változás.

g) Nem konszolidált vállalkozások

Az alábbi cégekben a Csoport részesedése nem materiális így ezen vállalkozások nem részei a konszolidációs körnek:

Leányvállalatok:

- Exter-Estate Kft.
- Medister Kft.
- Exter-Reál Kft.
- Exter-Immo Zrt.
- MKB Consulting Kft.
- Euroleasing Kft.
- I.C.E. Kft.
- MKB Inkubátor Kft.
- MKB Kockázati Tőkealapkezelő Kft.

Társult vállalkozás:

- Pannonhalmi Apátsági Pincészet Kft

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások:

- Core-Solutions Kft.
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
- Kisvállalkozásfejlesztő Pénzügyi Zrt.
- SWIFT
- Budapesti Értéktőzsde Zrt.
- Arete Zrt.
- CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
- Elevator Lending Kft.
- Family Finances Kft.
- Fintechblocks Kft.
- Blueopes Zrt.
- Tőkeportál Zrt.
- Primus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

5 Kockázatmenedzsment

Tőkemenedzsment

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

Tőkeallokáció

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

Bázel III

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

A Bázeli 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 Bázeli III. három pillérre épül: minimális tőkekövetelmény, felügyeleti felülvizsgálati folyamat és piaci fegyelmező erő. Magyarországon a CRR (Capital Requirements Regulation) közvetlenül hatályos.

A Bázeli 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 tag kategóriákba sorolja, és standardizált kockázati súlyokat alkalmaz ezekre a kategóriákra.

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

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

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

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

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

5.1 Tőkemegfelelési mutató

	2018Q2 Basel III IFRS	2017 Basel III IFRS
Résztvényitőke	100 000	100 000
<i>Jegyzett tőke</i>	<i>100 000</i>	<i>100 000</i>
Tartalékok	21 939	37 124
Immateriális javak	(15 029)	(12 567)
AVA - prudens valós értékelés miatti korrekció	(585)	(464)
Tier 1: Kiegészítő alapvető tőke	-	-
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	106 325	124 093
Hátrasorolt kötelezettség	27 990	22 307
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	27 990	22 307
Szavatoló tőke	134 315	146 400
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	814 873	750 832
Operációs kockázat (OR)	173 370	173 370
Piaci kockázati pozíciók (MR)	22 909	6 549
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	1 011 152	930 751
Szavatoló tőke / Összes eszköz	6,62%	6,97%
Tier1 mutató	10,52%	13,33%
Tőkemegfelelési mutató	13,28%	15,73%

A felső táblázat az MKB Bank konszolidált tőkemegfelelési mutatóját tartalmazza. Az egyedi tőkemegfelelési mutató 14,94%.

2018. június 30-án a Csoport szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 134,3 milliárd Ft volt. A szavatoló tőke csökkenését – 12,1 milliárd Ft – az értékelési tartalék (-11,8 milliárd Ft) és az eredménytartalék (-0,6 milliárd Ft) csökkenése, az MRP vagyoni hozzájárulás miatti szavatolótőke levonás növekedése (-2,8 milliárd Ft) és az immateriális javak levonásának növekedése (-2,5 milliárd Ft) okozta, mely hatást részben csökkentett a kapott alárendelt kölcsöntőke növekedése (5,7 milliárd Ft).

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2017. évvégi 930,8 milliárd Ft-ról 8,64%-kal 1 011,2 milliárd Ft-ra nőtt, 5,95% forintárfolyam gyengülés mellett. A kockázattal súlyozott eszközök növekedése főként a piaci kockázat növekedésének és az MKB Bank valamint a Euroleasing Csoport üzleti növekedésének köszönhető.

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

A jövőbeli tőke igények kezelése

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

Megterhelt eszközök

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

5.2 Megterhelt eszközök

	2018		2017	
	Könyv szerinti értéke	Valós értéke	Könyv szerinti értéke	Valós értéke
<i>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</i>				
Látra szóló követelések	370	370	431	431
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	136 240	136 090	145 639	148 237
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök	43 316	43 316	53 901	53 901
Megterhelt eszközök összesen	179 926	179 776	199 971	202 569

2018. június 30-án a megterhelt eszközök aránya a mérlegfőösszeghez képest 8,34 % volt. Az MKB Csoport megterhelt eszközei többségében az MKB Bankhoz tartoznak. A megterhelés fő forrásai és típusai aktív repó ügyletekből, fedezett refinanszírozó hitelekkel és marginált származtatott ügyletekből eredtek, valamint az elszámolási rendszerek és központi szerződő felek fedezeti követelményeihez köthető megterhelésből. Az MKB nem rendelkezett fedezett kötvénykibocsátással, értékpapírosítással.

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

Jelentős összegű értékpapír-állomány került zárolásra a Magyar Nemzeti Bank által rendelkezésre bocsátott likviditási hitelkeret fedezeteként. Ezen fedezett finanszírozási formák célja az, hogy támogassa a Bank aktív likviditáskezelését.

5.3 Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok

	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelt Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelt kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
2018. június 30.			
<i>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</i>			
Látra szóló követelések	-	3 808	-
Egyéb kapott biztosíték	-	-	326 501
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	-	3 808	326 501
2017. december 31.			
<i>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</i>			
Látra szóló követelések	-	1 842	-
Egyéb kapott biztosíték	-	-	375 218
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	-	1 842	375 218

5.4 Megterhelés forrásai

	2018		2017	
	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezeti értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezeti értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
<i>Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi</i>	<i>110 573</i>	<i>179 926</i>	<i>153 613</i>	<i>199 971</i>
Származtatott ügyletek	7 184	70 215	35 155	95 298
Betétek	103 389	109 711	118 458	104 673
Visszavásárlási (repo-)megállapodások	-	-	489	514
Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	103 389	109 711	117 969	104 159
Megterhelés forrásai összesen	110 573	179 926	153 613	199 971

2018. június 30-án a megterhelt eszközök aránya a mérlegfőösszeghez képest 8,34 % volt. Az MKB Csoport megterhelt eszközei többségében az MKB Bankhoz tartoznak. A megterhelés fő forrásai és típusai aktív repó ügyletekből, fedezett refinanszírozó hitelekkel és marginolt származtatott ügyletekből eredtek, valamint az elszámolási rendszerek és központi szerződő felek fedezeti követelményeihez köthető megterhelésből. Az MKB nem rendelkezett fedezett kötvénykibocsátással, értékpapírosítással.

A legjelentősebb fedezett refinanszírozási konstrukciót az MNB „Növekedési Hitel Program” refinanszírozási hitelében való részvétel jelentette. A marginolt származtatott ügyletek többsége a mérlegen belüli deviza nyitott pozíció fedezése céljából került megkötésre. Jelentős összegű értékpapír-állomány került zárolásra a Magyar Nemzeti Bank által rendelkezésre bocsátott likviditási hitelkeret fedezeteként. Ezen fedezett finanszírozási formák célja az, hogy támogassa a Bank aktív likviditáskezelését.

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

Átstrukturált eszközök

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

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

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

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

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

Az ilyen jellegű kitettségeket és a hozzá kapcsolódó kockázatokat a Csoporton belül elkülönített restrukturálási és követeléskezelési szakterület kezeli, monitorozza és jelenti jogszabályok és a felügyeleti elvárások, ajánlások alapján készített belső szabályzatoknak megfelelően. Az átstrukturálás 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.

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

5.5 Átstrukturált eszközök

	2018	2017
Vállalati szegmens		
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	16 495	17 688
Értékvesztés az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(15 509)	(12 708)
Könyv szerinti érték	986	4 980
Lakossági szegmens		
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	26 402	36 816
Értékvesztés az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(13 120)	(17 366)
Könyv szerinti érték	13 282	19 450
Könyv szerinti érték	14 268	24 430

Hitelezési kockázat

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

5.6 Hitelkockázat

2018	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok *	Eredménnyel szembeni értékesítésre szánt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Bruttó érték összesen	36 603	58 733	1 044 025	864 285	29 526	520 464
Teljesítő	36 603	58 733	925 720	864 285	29 526	514 439
ebből: nem késedelmes vagy 30 napot meg nem haladóan késedelmes	36 603	58 733	922 523	864 285	29 526	-
ebből: Késedelmes > 30 nap <= 90 nap	-	-	3 197	-	-	-
Nem teljesítő	-	-	118 305	-	-	6 025
Nem valószínű, hogy fizet - nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	-	-	58 248	-	-	-
Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	-	-	2 082	-	-	-
Késedelmes > 180 nap <= 5 év	-	-	34 279	-	-	-
Késedelmes > 5 év	-	-	23 696	-	-	-
Ebből nem teljesítő	-	-	117 176	-	-	6 025
Ebből értékvesztett	-	-	111 769	-	-	-
Értékvesztés miatti veszteségek	-	(11)	(91 203)	(64)	-	(2 244)
Teljesítő	-	(11)	(10 375)	(64)	-	(1 871)
Nem teljesítő	-	-	(80 828)	-	-	(373)
Nem valószínű, hogy fizet - nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	-	-	(37 044)	-	-	-
Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	-	-	(919)	-	-	-
Késedelmes > 180 nap <= 5 év	-	-	(24 455)	-	-	-
Késedelmes > 5 év	-	-	(18 410)	-	-	-
Ebből: csoportosan képzett értékvesztés	-	-	(44 770)	-	-	-
Ebből: egyedileg képzett értékvesztés	-	-	(46 434)	-	-	-
Bruttó érték összesen	36 603	58 733	1 044 025	864 285	29 526	520 464
Elszámolt értékvesztés összesen	-	(11)	(91 203)	(64)	-	(2 244)
Könyv szerinti érték összesen	36 603	58 722	952 822	864 221	29 526	518 220

2017	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredménnyel szembeni értékelési különbözet	Mérlegen kívüli kintlétesítések
Egyedileg értékesített hitelek						
Teljesítő	-	-	8 123	-	-	2 021
Nemteljesítő	-	-	101 880	-	-	1 049
Egyedileg értékesített hitelek bruttó értéke	-	-	110 003	-	-	3 070
Egyedileg értékesített hitelek után elszámolt értékesítés	-	-	(71 990)	-	-	(1 585)
Egyedileg értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-	-	38 013	-	-	1 485
Csoportosan értékesített hitelek						
Teljesítő	-	19 105	736 707	-	-	440 362
Nemteljesítő	-	-	124	-	-	-
Csoportosan értékesített hitelek bruttó értéke	-	19 105	736 831	-	-	440 362
Csoportosan értékesített hitelek után elszámolt értékesítés	-	(8)	(7 769)	-	-	(4 531)
Csoportosan értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-	19 097	729 062	-	-	435 831
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	-	-	207	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	384	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő	31 599	58 920	91 253	902 010	19 757	112 492
Nemteljesítő	-	-	57	-	-	1 948
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti ért	31 599	58 920	91 310	902 010	19 757	114 440
Ebből újratárgyalt tételek	-	-	-	-	-	-
Bruttó érték összesen	31 599	78 025	938 351	902 010	19 757	557 872
Elszámolt értékesítés összesen	-	(8)	(79 759)	-	-	(6 116)
Könyv szerinti érték összesen	31 599	78 017	858 592	902 010	19 757	551 756

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

6 Hitelintézetekkel szembeni követelések

6.1 Hitelintézetekkel szembeni követelések

2018
Folyó - és klíingszámlák
Pénzpiaci betétek
Hitelkihelyezések
Értékesítés miatti veszteségek
Hitelintézetekkel szembeni követelések
Egyenleg január 1-jén
Tárgyévi értékesítés miatti veszteség:
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)
Tárgyévi értékesítés miatti veszteség

	2017
Folyó - és klíingszámlák	13 212
Pénzpiaci betétek	53 901
Hitelkihelyezések	10 912
Értékvesztés miatti veszteségek	(8)
Hitelintézetekkel szembeni követelések	78 017
Egyenleg január 1-jén	(7)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:	
Tárgyévi képzés	(4)
Tárgyévi feloldás	3
Egyenleg a beszámolási időszak végén	(8)

7 Származékos pénzügyi eszközök

7.1 Származékos pénzügyi eszközök

	Bekerülési érték	2018 Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	2017 Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	10 928	10 928	-	2 555	2 555
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	4	4	-	1	1
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	16 460	16 460	-	16 746	16 746
Opciók	589	2 134	2 134	-	455	455
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	589	29 526	29 526	-	19 757	19 757

8 Értékpapírok

8.1 Értékpapírok

	2018
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI) befektetési célú értékpapírok</i>	
Államkötvények	399 605
Vállalati kötvények	37 830
Külföldi államkötvények	1 406
Külföldi részvények	889
Értékvesztés miatti veszteségek	(116)
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt (AC) befektetési célú értékpapírok</i>	
Államkötvények	314 957
Vállalati kötvények	38 439
Értékvesztés miatti veszteségek	(64)
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) befektetési célú értékpapírok</i>	
Kincstárjegyek	55 900
Államkötvények	14 657
Vállalati kötvények	549
Magyar részvények	53
Értékpapírok	864 221
<i>Értékvesztés miatti veszteségek</i>	
Egyenleg január 1-jén	(219)
Tárgyévi értékvesztési veszteségek:	
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	(4 963)
Kivezetésből származó csökkenés	8 908
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	(3 790)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	(64)

2017	
<i>Értékesíthető</i>	
Államkötvények	324 880
Vállalati kötvények	17 811
Magyar részvények	33
Külföldi részvények	702
Értékvesztés miatti veszteségek	(33)
<i>Lejáratig tartandó</i>	
Államkötvények	484 676
Vállalati kötvények	74 643
Értékvesztés miatti veszteségek	-
Értékpapírok	902 712
<i>Értékvesztés miatti veszteségek</i>	
Egyenleg január 1-én	(33)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:	-
Egyenleg a beszámolási időszak végén	(33)

	2017		
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
<i>Adósság- és tőkeinstrumentumok</i>			
Kincstárjegyek	49 893	998	50 891
Államkötvények	1 451	8	1 459
Vállalati kötvények	210	2	212
Adósság- és tőkeinstrumentumok összesen	51 554	1 008	52 562

2018. június 30-án az értékpapírok teljes összegéből 136 240 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 10 383 millió Ft veszteség (2017: 2 466 millió Ft nyereség), 945 millió Ft halasztott adókövetelés került kimutatásra (2017: 112 millió Ft halasztott adórkötelezettség).

2018-ban 3 423 millió Ft nyereség (2017: 17 148 millió nyereség), az 'Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI)' értékpapírokkal kapcsolatban, az eredményben került kimutatásra, az egyéb átfogó jövedelemből történő átsorolás után.

9 Ügyfelekkel szembeni követelések

9.1 Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken

2018	Bruttó érték	Értékvesztés miatti veszteség	Könyv szerinti érték
Stratégiai üzletágak			
<i>Vállalati hitelek</i>			
Refinanszírozó hitelek	68 106	(2 429)	65 677
Növekedési hitel program	76 059	(2 683)	73 376
Faktoring	14 344	(519)	13 825
Folyószámlahitelek	117 170	(3 661)	113 509
Széchenyi Kártya	30 704	(1 667)	29 037
Egyéb	386 744	(27 706)	359 038
Vállalati hitelek összesen	693 127	(38 665)	654 462
<i>Lakossági hitelek</i>			
Jelzáloghitelek			
Forint	233 197	(25 104)	208 093
Deviza	3 132	(1 381)	1 751
Hitelkártya	2 200	(178)	2 022
Folyószámlahitelek	1 868	(642)	1 226
Személyi kölcsön	7 156	(810)	6 346
Autófinanszírozás	23 014	(3 682)	19 332
Egyéb	41 810	(5 700)	36 110
Lakossági hitelek összesen	312 377	(37 497)	274 880
Stratégiai üzletágak összesen	1 005 504	(76 162)	929 342
Nem stratégiai üzletágak			
<i>Kereskedelmi</i>			
Ingatlanfinanszírozott Ügyfelek	38 522	(15 042)	23 480
Összesen	1 044 026	(91 204)	952 822

2017	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Stratégiai üzletágak				
<i>Vállalati hitelek</i>				
Refinanszírozó hitelek	52 960	(1 074)	(847)	51 039
Növekedési hitel program	59 256	(595)	(896)	57 765
Faktoring	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 összesen</i>				
<i>Jelzáloghitelek</i>				
Forint	186 679	(20 106)	(1 546)	165 027
Deviza	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				
<i>Kereskedelmi</i>				
<i>Ingatlanfinanszírozott Ügyfelek</i>	37 593	(11 805)	(465)	25 323
Összesen	938 351	(71 990)	(7 769)	858 592

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. Mindemellett 2020-ig az EU felé tett vállalások értelmében új CRE ügyletek nem köthetők.

Eszköz-realizációs stratégia

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

Fogyasztói hitelekkel kapcsolatos jogszabályok hatásai

Elszámolási törvény

A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvény, valamint az ebben rögzített, az elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény előírásai alapján az MKB Csoportnál az ügyfelek részére visszatérítési kötelezettség keletkezett, amennyiben 2004. május 1. és 2014. július 26. közötti időszakban kötött és 2009. július 26-a után még élő, le nem zárult fogyasztói célú kölcsönszerződések keretében devizaárfolyam-különbözetet (marzs) terhelt az ügyfeleire, illetve tisztességtelen kamat, jutalék vagy díjemelést alkalmazott. Az elszámolási kötelezettség kiterjedt azon fogyasztói kölcsönszerződésekre is, melyek 2009. július 26-a előtt szűntek meg, de a Csoportnak tudomása van arról, hogy a fogyasztóval szembeni követelése nem évült el, illetve a fogyasztó igazolja, hogy a Csoport engedményezett követelését vele szemben egy elszámolásra nem köteles pénzügyi intézmény – követeléskezelő – érvényesíti.

Értékvesztés

9.2 Értékvesztés

	Szakasz 1	Szakasz 2	Szakasz 3	2018
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztés miatti vesztesége</i>				
Egyenleg január 1-jén	(5 721)	(4 202)	(102 300)	(112 223)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:				
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	(1 569)	(123)	(1 496)	(3 188)
Kivezetésből származó csökkenés	4 415	192	32 550	37 157
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	(7 502)	(33 773)	41 330	55
Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	49	(30)	719	738
Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	42	-	1 207	1 249
Egyéb módosítások	(87)	(27)	(14 878)	(14 992)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	(10 373)	(37 963)	(42 868)	(91 204)

2017

Egyedi értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után

Egyenleg január 1-jén	100 086
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:	
Tárgyévi képzés	25 785
Tárgyévi feloldás	(12 118)
Tárgyévi felhasználás	(7 938)
Árfolyamváltozás hatása	(296)
Diszkont feloldása	(1 080)
Átsorolás	(11)
Átsorolás az Értékesítésre tartott eszközök közé	(32 438)

Egyenleg a beszámolási időszak végén 71 990

Csoportos értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után

Egyenleg január 1-jén	11 645
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:	-
Tárgyévi képzés	5 390
Tárgyévi feloldás	(9 282)
Kivezetés kikonszolidálás miatt	(12)
Tárgyévi felhasználás	(22)
Árfolyamváltozás hatása	106
Diszkont feloldása	(56)

Egyenleg a beszámolási időszak végén 7 769

2018. június 30-án a Csoport nem rendelkezett valós érték fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt hitelekkel.

10 Egyéb eszközök

10.1 Egyéb eszközök

	2018
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelések	25 490
Készletek	555
Hitelezés fejében átvett eszközök	67
Társasági adó követelés	-
Egyéb adókövetelés	4 292
Egyedi értékvesztés	(606)
Egyéb eszközök összesen	29 798
<i>Értékvesztés miatti veszteség</i>	
Egyenleg január 1-jén	(657)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:	
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	(1)
Kivezetésből származó csökkenés	13
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	39
Egyenleg a beszámolási időszak végén	(606)

	2017
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelések	26 036
Készletek	571
Hitelezés fejében átvett eszközök	86
Társasági adó követelés	163
Egyéb adókövetelés	783
Egyedi értékvesztés	(170)
Egyéb eszközök összesen	27 469
<i>Értékvesztés</i>	
Egyenleg január 1-jén	(169)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:	
Tárgyévi képzés	(61)
Tárgyévi visszairás	3
Tárgyévi felhasználás	57
Egyenleg a beszámolási időszak végén	(170)

11 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

11.1 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

	2018	2017
Bekerülési érték	3 295	2 643
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	3 295	2 643

12 Immateriális javak és tárgyi eszközök

12.1 Immateriális javak és tárgyi eszközök

	2018	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Egyenleg január 1-jén		56 311	40 703	24 775	121 789
Egyéb felvásárlások - belső előállítás		3 709	160	761	4 630
Egyéb növekedések		(959)	-	-	(959)
Értékesítések és kivezetések		(985)	(145)	(769)	(1 899)
Egyenleg a beszámolási időszak végén		58 076	40 718	24 767	123 561
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>					
Egyenleg január 1-jén		43 743	12 794	18 576	75 113
Éves értécsökkenési leírás		785	510	760	2 055
Értékvesztés miatti veszteség		-	-	2	2
Értékesítések és kivezetések		8	(146)	(606)	(744)
Egyéb növekedések		(989)	6	-	(983)
Egyenleg a beszámolási időszak végén		43 547	13 164	18 732	75 443
<i>Könyv szerinti érték</i>					
Január 1-jén		12 568	27 909	6 199	46 676
Egyenleg a beszámolási időszak végén		14 529	27 554	6 035	48 118

2017	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
Bekerülési érték				
Egyenleg január 1-jén	50 929	45 203	25 572	121 704
Egyéb felvásárlások - belső előállítás	6 403	414	2 312	9 129
Értékesítések és kivezetések	(1 021)	(4 914)	(3 109)	(9 044)
Egyenleg december 31-én	56 311	40 703	24 775	121 789
Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek				
Egyenleg január 1-jén	42 484	13 954	19 383	75 821
Éves értécsökkenési leírás	1 482	1 226	1 612	4 320
Értékvesztés miatti veszteség	181	10	35	226
Értékesítések és kivezetések	(404)	(2 393)	(2 454)	(5 251)
Egyéb növekedés	-	(3)	-	(3)
Egyenleg december 31-én	43 743	12 794	18 576	75 113
Könyv szerinti érték				
Január 1-jén	8 445	31 249	6 189	45 883
Egyenleg december 31-én	12 568	27 909	6 199	46 676

Értécsökkenés és értékvesztés az egyéb működési költségek között szerepel.

2018. első hat hónapjában a befektetések és fejlesztések legjelentősebb részét a Bank jelenleg használt számlavezető (CORE) rendszerének cseréjével összefüggésben felmerült költségek tették ki. Ezen kívül a Csoport számos egyéb tételt számolt el itt, amelyek az egyéb irodai (IT) rendszerfejlesztések aktiválásával kapcsolatosak.

13 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

13.1 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

	2018	2017
Folyó- és klíringszámlák	4 088	5 485
Pénzpiaci betétek	19 600	6 000
Hitelfelvételek	349 978	227 827
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	373 666	239 312

14 Folyó- és betétszámlák

14.1 Folyó- és betétszámlák

	2018	2017
Vállalkozásoktól	1 063 937	1 235 242
Magánszemélyektől és mikrovállalkozásoktól	317 829	303 898
Folyó- és betétszámlák	1 381 766	1 539 140

15 Származékos pénzügyi kötelezettségek

15.1 Származékos pénzügyi kötelezettségek

	Bekerülési érték	2018 Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	2017 Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	9 100	9 100	-	4 265	4 265
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	2	2	-	-	-
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	23 995	23 995	-	38 846	38 846
Opciók	327	1 401	1 401	179	76	255
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	327	34 498	34 498	179	43 187	43 366

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

16 Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek

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

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

Egyéb kockázat kezelési célból tartott származékos ügyletek

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

17 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

17.1 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

	2018	2017
Passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek	52 022	41 593
Fizetendő társasági adó	877	16
Egyéb adókötelezettségek	2 369	2 128
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	3 922	6 116
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	59 190	49 853

Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

17.2 Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

	2018
Egyenleg január 1-jén	6 682
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	192
Kivezetésből származó csökkenés	(958)
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	(856)
Egyéb módosítások	(1 138)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	3 922

	2017
Egyenleg január 1-jén	7 120
Tárgyévi céltartalék-képzés	2 364
Tárgyévi céltartalék-felhasználás	(6)
Tárgyévi céltartalék-felszabadítás	(3 279)
Árfolyamváltozás hatása	(83)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	6 116

Különböző típusú termékekre képzett céltartalékok a 23-as megjegyzésben találhatóak.

18 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

18.1 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Kamatozás	Nyitó állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Átértékelési eredmény	Időszak végi záró állomány
2018. Június 30.						
Fix	1 276	-	300	(1 717)	141	-
Indexált	9 315	-	(16)	(1 416)	150	8 033
Elhatárolt kamat	33	-	-	-	-	34
Összesen	10 624	-	284	(3 133)	291	8 067
2017. December 31.						
Fix	1 646	-	82	(240)	(212)	1 276
Indexált	11 209	-	(30)	(1 704)	(160)	9 315
Elhatárolt kamat	37	-	-	-	-	33
Összesen	12 892	-	52	(1 944)	(372)	10 624

A Csoport eredménnyel szembeni valós érték opcióval értékeli strukturált kötvényeit, mivel azok olyan eszközökhöz kapcsolódnak, amelyek ugyanazon kockázattal rendelkeznek, és ellentétesen változik a valós értékük. 2018. június 30-án az eredménnyel szemben valós értéken értékelt saját kibocsátású kötvények értéke 8 033 millió Ft volt (2017: 9 332 millió Ft).

19 Hátrasorolt kötelezettségek

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

19.1 Hátrasorolt kötelezettségek

2018	Kamatozás	Kibocsátás napja	Összeg eredeti devizában	Eredeti deviza	Könyv szerinti érték millió Ft-ban
Hátrasorolt kötelezettségek	Fix	2017.05.26	70 000 000	EUR	23 051
Hátrasorolt kötelezettségek	Fix	2018.03.19	15 000 000	EUR	4 939
Összesen:			85 000 000	EUR	27 990

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

20 Jegyzett tőke

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

21 Tartalékok

Tőketartalék

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

Eredménytartalék

Az eredménytartalék egy gazdálkodó egység működése alatt felhalmozott adózás utáni eredményt tartalmazza csökkentve a kifizetett osztalékkal. Nem áll rendelkezésre az anyavállalat részére osztalékként kifizethető eredménytartalék.

Általános Tartalék

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

A Csoport az általános tartalékot az eredménytartalék részeként mutatja ki.

Értékelési tartalékok

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

A Csoport nem alkalmazott átsorolásokat az egyéb átfogó jövedelemben.

22 Nem ellenőrző részesedés

2018. június 30-án és 2017. december 31-én a Csoport nem rendelkezett lényeges nem ellenőrző részesedéssel.

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

23 Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés

23.1 Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés

	Megjegyzés	2018	2017
<i>Értékvesztés-képzés</i>			
Hitelintézetekkel szembeni követelések után	6, 9	617	(1 443)
Egyéb eszközökre	10	2	69
Kivezetési nyereség (-) vagy veszteség (+)		(998)	370
<i>Céltartalék-képzés</i>			
Garanciákra és függő kötelezettségekre	17	(1 216)	465
Értékvesztés-képzés és céltartalék-képzés veszteségek fedezetére		(1 595)	(539)

24 Nyereségadó

Az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

24.1 Nyereségadó

	2018	2017
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás</i>	1 097	1 121
Magyarországi társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	1 097	1 121
<i>Halasztott adó ráfordítás/(bevétel)</i>	(13)	(138)
Átmeneti különbözetek keletkezése és (visszafordulása)	(13)	(138)
Adófizetési kötelezettségek	1 084	983

Magyarországon a beszámolási időszakban 9% társaságiadó-kulcs volt alkalmazandó. Ennek következtében a magyar üzleti területen 9%-os nyereségt adó kulccsal számoltunk.

25 Egy részvényre jutó eredmény

Az egy részvényre jutó eredmény 2018. június 30-i alapértékének kiszámítása a törzsrészvényesek rendelkezésére álló 18 003 millió Ft eredmény (2017: 19 474 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrészvények súlyozott átlagának 85 000 ezer darab (2017: 85 000 ezer darab) értéke alapján történt.

Alapérték

2018. június 30.

$$\begin{array}{l} \text{Egy részvényre jutó} \\ \text{eredmény (Ft)} \end{array} = \frac{\begin{array}{l} \text{Törzsrészesvényesek számára} \\ \text{rendelkezésre álló nettó} \\ \text{jövedelem (mFt)} \end{array}}{\begin{array}{l} \text{Törzsrészesvények átlagos} \\ \text{állománya (ezer)} \end{array}} = \frac{\begin{array}{l} 18\,003 \text{ millió Ft} \\ 85\,000 \text{ ezer} \end{array}}{=} = 212 \text{ Ft}$$

2017. december 31.

$$\begin{array}{l} \text{Egy részvényre jutó} \\ \text{eredmény (Ft-ban)} \end{array} = \frac{\begin{array}{l} \text{Törzsrészesvényesek számára} \\ \text{rendelkezésre álló nettó} \\ \text{jövedelem (mFt)} \end{array}}{\begin{array}{l} \text{Törzsrészesvények átlagos} \\ \text{állománya (ezer)} \end{array}} = \frac{\begin{array}{l} 19\,202 \text{ millió Ft} \\ 85\,000 \text{ ezer} \end{array}}{=} = 226 \text{ Ft}$$

2017. június 30.

$$\begin{array}{l} \text{Egy részvényre jutó} \\ \text{eredmény (Ft-ban)} \end{array} = \frac{\begin{array}{l} \text{Törzsrészesvényesek számára} \\ \text{rendelkezésre álló nettó} \\ \text{jövedelem (mFt)} \end{array}}{\begin{array}{l} \text{Törzsrészesvények átlagos} \\ \text{állománya (ezer)} \end{array}} = \frac{\begin{array}{l} 19\,474 \text{ millió Ft} \\ 85\,000 \text{ ezer} \end{array}}{=} = 229 \text{ Ft}$$

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. 2017 félévkor még nem volt hígító tényező, amely módosította volna a törzsrészesvények súlyozott átlagát, ezért az egy részvényre jutó eredmény alap- és hígított értéke megegyezett. 2017 év végétől hígítási tényező a megszolgálati feltételek fennállása miatt részvényalapú juttatásként 2 626 ezer (2017.12.31. 2 501 ezer) részvény átadása.

Hígított érték

2018. június 30.

$$\begin{array}{l} \text{Hígított egy} \\ \text{részvényre jutó} \\ \text{eredmény (Ft)} \end{array} = \frac{\begin{array}{l} \text{Törzsrészesvényesek számára} \\ \text{rendelkezésre álló nettó} \\ \text{jövedelem (mFt)} \end{array}}{\begin{array}{l} \text{Törzsrészesvények átlagos} \\ \text{állománya figyelembe véve a} \\ \text{hígítási tényezőket (ezer)} \end{array}} = \frac{\begin{array}{l} 18\,003 \text{ millió Ft} \\ 87\,626 \text{ ezer} \end{array}}{=} = 205 \text{ Ft}$$

2017. december 31.

$$\begin{array}{l} \text{Hígított egy} \\ \text{részvényre jutó} \\ \text{eredmény (Ft)} \end{array} = \frac{\begin{array}{l} \text{Törzsrészesvényesek számára} \\ \text{rendelkezésre álló nettó} \\ \text{jövedelem (mFt)} \end{array}}{\begin{array}{l} \text{Törzsrészesvények átlagos} \\ \text{állománya figyelembe véve a} \\ \text{hígítási tényezőket (ezer)} \end{array}} = \frac{\begin{array}{l} 19\,202 \text{ millió Ft} \\ 87\,501 \text{ ezer} \end{array}}{=} = 219 \text{ Ft}$$

2017. június 30.

$$\text{Hígított egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrészesvények átlagos állománya figyelembe véve a hígítási tényezőket (ezer)}} = \frac{19\,474 \text{ millió Ft}}{85\,000 \text{ ezer}} = 229 \text{ Ft}$$

26 Függő tételek és kötelezettségek

26.1 Függő tételek és kötelezettségek

2018	Bruttó	Céltartalék				Nettó
		Szakasz 1	Szakasz 2	Szakasz 3	IAS 37	
Függő kötelezettségek						
Garanciák és hasonló kötelezettségek	150 457	(119)	(99)	(181)	-	150 058
Akkreditívvel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi	13 814	(15)	(1)	-	-	13 798
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	95 231	(1 276)	(3)	-	(1 264)	92 688
Függő kötelezettségek összesen	259 502	(1 410)	(103)	(181)	(1 264)	256 544
Jövőbeni kötelezettségek						
Le nem hívott hitelkeretek	273 914	(319)	(41)	(192)	-	273 362
Jövőbeni kötelezettségek összesen	273 914	(319)	(41)	(192)	-	273 362

2017	Bruttó	Céltartalék	Nettó
<i>Függő kötelezettségek</i>			
Garanciák és hasonló kötelezettségek	145 388	(1 676)	143 712
Akkreditívvel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi	13 881	(22)	13 859
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	98 598	(3 385)	95 213
Függő kötelezettségek összesen	257 867	(5 083)	252 784
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>			
Le nem hívott hitelkeretek	300 005	(1 033)	298 972
Jövőbeni kötelezettségek összesen	300 005	(1 033)	298 972

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

27 Becslések és feltételezések

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

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

A becslési bizonytalanság fő forrásai

Értékvesztések hitelezési vesztesége

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi 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 partnerértékvesztések esetében a jövőbeli cash-flow-k becslésétől, a csoportos képzéseknél pedig az alkalmazott modellfeltevésektől és paramétereiktől függ.

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

A valós érték meghatározása

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

A Csoport számviteli politikájának alkalmazása során hozott kritikus számviteli döntések

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

Pénzügyi instrumentumok értékelése

A Csoport valós értéken történő értékelésre vonatkozó számviteli politikájával a 3. megjegyzés foglalkozik.

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

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

Az olyan pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós értékei, amelyekkel aktív piacokon kereskednek, jegyzett piaci árakon vagy kereskedői árjegyzéseken alapulnak. Minden más pénzügyi instrumentum esetében a Csoport értékelési technikákkal határozza meg a valós értéket. Az értékelési technikák között vannak a nettó jelenérték és a diszkontált cash flow modellek, a megfigyelhető piaci árral rendelkező hasonló instrumentumokkal történő összehasonlítás, Black-Scholes és polinom opcióárazási modellek és más értékelési modellek. Az értékelési technikákban alkalmazott feltevések és inputok közé tartoznak a kockázatmentes és irányadó kamatlábak, hitelkockázati felárak és a diszkontráták becsléséhez használt más felárak, kötvény- és részvényárfolyamok, devizaárfolyamok, részvényindexek, valamint várt árfolyam-volatilitások és korrelációk. A derivatív ügyletek valós érték számítása során a partner- (CVA) és hitelezési kockázatot (DVA) is figyelembe kell venni, kivéve a következő esetekben:

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

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

A Csoport széles körben elismert értékelési modelleket használ olyan mindennapi és egyszerűbb pénzügyi instrumentumok, mint a kamatláb- és devizaswapok valós értékének meghatározásához, amely modellek csak megfigyelhető piaci adatokat alkalmaznak és kevés vezetőségi megítélést és becslést tesznek szükségessé. Megfigyelhető árfolyamok és

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

Az összetettebb instrumentumok esetében a Csoport saját értékelési modelleket használ, amelyeket rendszerint elismert értékelési modellekből fejlesztünk ki. Az ilyen modellek inputjai közül néhány vagy valamennyi esetleg nem megfigyelhető a piacon, azokat piaci árfolyamokból vagy rátákból vezetjük le, vagy feltevések alapján 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 lenti tábla bemutatja a valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok értékelési módszer szerint.

27.1 Valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok értékelési módszer szerint

	Megjegyzés	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
2018. Június 30.					
Származékos pénzügyi eszközök	8	-	29 526	-	29 526
Ügyfelekkel szembeni követelések	10	-	-	7 287	7 287
Értékpapírok	8	291 381	219 757	-	511 138
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	34 498	-	34 498
Kibocsátott kötvények	18	-	8 067	-	8 067
Összesen		291 381	291 848	7 287	590 516
2017. December 31.					
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	242	72 077	-	72 319
Értékpapírok	8	112 615	230 778	-	343 393
Folyó- és betétszámlák	14	-	1 658	-	1 658
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	-	43 366	-	43 366
Kibocsátott kötvények	18	-	9 332	-	9 332
Összesen		112 857	357 211	-	470 068

A valós érték hierarchia szintek meghatározása és a szintek közti átmozgások a Számviteli Politikával összhangban vannak (lásd 3 megjegyzés). A 2018. június 30-án záródó pénzügyi időszakban nem történtek a valós érték hierarchiában átmozgások.

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

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

A valós értékek meghatározása során a Csoport nem használja az ésszerűen lehetséges alternatív inputok átlagát, mivel az átlagok nem képviselnek olyan árat, amelyen az ügylet piaci szereplők között megtörténne az értékelés időpontjában. Ha alternatív feltevések széles köre áll rendelkezésre, a legmegfelelőbb kiválasztásában szerepet játszó megítélés többek között az inputforrások minőségének értékelése (például a bizonyos tartományon belüli különböző árjegyzéseket adó ügynökök tapasztalata és szakértelme, nagyobb súlyt adva az instrumentum eredeti ügynökétől származó jegyzésnek, aki a legtöbb információval rendelkezik az instrumentumról), valamint megerősítő bizonyítékok rendelkezésre állása a tartományon belüli egyes inputok tekintetében.

27.2 Valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok kockázat-típusonként

	Megjegyzés	Kamatozás	Árfolyamhatás	Egyéb
2018. Június 30.				
Származékos pénzügyi eszközök	8	13 117	16 474	35
Ügyfelekkel szembeni követelések	8	7 287	355	-
Értékpapírok	8	503 930	55 647	225
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	23 995	9 100	1 403
Kibocsátott kötvények	18	8 067	3 227	8 067
Összesen		556 396	84 803	9 730
2017. December 31.				
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	69 480	3 450	71
Értékpapírok	8	342 692	58 190	702
Folyó- és betétszámlák	14	1 658	-	1 658
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	39 003	4 517	4
Kibocsátott kötvények	18	9 332	3 050	9 332
Összesen		462 165	69 207	11 767

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

28 Számviteli besorolások és valós értékek

A lentebb közzétett becsült valós értékek egy megközelítő értéket jelölnek, amelyekért ezek az instrumentumok piaci feltételek melletti ügyletben elcserélhetők. Sok pénzügyi instrumentumnak azonban nincs aktív piaca, ezért a valós értékek nettó jelenérték vagy más értékelési technika alkalmazásával kialakított becsléseken alapulnak (lásd 3. és 27. megjegyzés), amelyeket jelentősen befolyásolnak a becsült jövőbeli cash flow-k és diszkontráták összegére és időzítésére vonatkozó feltevések. Sok esetben az értékelt portfólió mérete miatt nem lenne lehetséges azonnal realizálni a becsült valós értékeket.

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

28.1 Pénzügyi eszközök és kötelezettségek könyv szerinti és valós értékét

2018	Megjegyzés	Eredménnyel szemben valósan értékelt	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>						
Pénzeszközök		-	36 603	-	36 603	36 603
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6	-	58 722	-	58 722	59 117
Származékos pénzügyi eszközök	7	29 526	-	-	29 526	29 526
Értékpapírok	8	71 159	353 332	439 730	864 221	873 188
Ügyfelekkel szembeni követelések	9	7 287	945 535	-	952 822	954 686
Összesen		107 972	1 394 192	439 730	1 941 894	1 953 120
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	-	373 666	-	373 666	373 666
Folyó- és betétszámlák	14	-	1 381 766	-	1 381 766	1 381 766
Származékos pénzügyi kötelezettségek	15	34 498	-	-	34 498	34 498
Kibocsátott kötvények	18	8 067	-	-	8 067	8 067
Hátrasorolt kötelezettségek	19	-	27 990	-	27 990	27 990
Összesen		42 565	1 783 422	-	1 825 987	1 825 987

2017	Megjegyzés	Eredménnyel szemben valósan értékelt	Hitelek és követelések	Értékesíthető	Lejáratig tartandó	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>								
Pénzeszközök		-	-	-	-	31 599	31 599	31 599
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6	-	78 017	-	-	-	78 017	81 875
Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	78 017	-	-	-	78 017	81 875
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	7	72 319	-	-	-	-	72 319	72 319
Értékpapírok	8	-	-	343 393	559 319	-	902 712	907 715
Ügyfelekkel szembeni követelések	9	-	858 592	-	-	-	858 592	839 364
Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	858 592	-	-	-	858 592	839 364
Összesen		72 319	936 609	343 393	559 319	31 599	1 943 239	1 932 872
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>								
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	-	-	-	-	239 312	239 312	251 877
Folyó- és betétszámlák	14	1 658	-	-	-	1 537 482	1 539 140	1 544 009
Valós értéken értékelt		1 658	-	-	-	-	1 658	1 658
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	43 366	-	-	-	-	43 366	43 366
Kibocsátott kötvények	18	9 332	-	-	-	1 292	10 624	11 139
Valós értéken értékelt		9 332	-	-	-	-	9 332	9 332
Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	-	-	-	1 292	1 292	1 807
Hátrasorolt kötelezettségek	19	-	-	-	-	22 307	22 307	29 297
Összesen		54 356	-	-	-	1 800 393	1 854 749	1 879 688

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

Pénzeszközök

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és származékos pénzügyi instrumentumok

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

Értékpapírok

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

Ügyfelekkel és 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. június 30-án érvényes kondíciós listában és az ügyfél felár elérhető a Bank rendszereiben. Az újradiszkontált cash-flow-k azzal az értékvesztési százalékkal kerülnek csökkentésre, amelyet értékvesztés elszámolásához használtunk, és ezt tekintjük a hitelfortfolio valós értékének. A nem teljesítő hitelek, amelyek egyedileg lettek értékvesztve, olyan diszkont faktorral 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 könyvszerinti 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, ha rendelkezésre áll, vagy hasonló instrumentumok jegyzett piaci árát hitelkockázatával növelve határozzuk meg.

29 Kapcsolt felek

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

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

29.1 Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

	Anyavállalat és annak csoportja		Nem konszolidált leányvállalatok		Társult vállalkozások		Vezető tisztségviselők	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
<i>Eszközök</i>								
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	1 203	1 380	335	265	373	348
<i>Kötelezettségek</i>								
Folyó- és betétszámlák	26	50	400	509	86	200	284	219
<i>Eredménykimutatás</i>								
Kamatbevétel	-	-	9	8	4	3	5	-
Kamatráfordítás	-	-	1	1	-	-	-	-
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	-	-	13	5	150	1	(714)	(374)
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>								
Le nem hívott hitelkeretek	-	-	973	980	-	106	-	-
Céltartalék	-	-	6	10	4	5	-	-

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

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

Az egyéb kapcsolt felek tartalmazzák a kulcsfontosságú vezetők érdekeltségeit.

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

29.2 Kulcsfontosságú vezetők díjazása

	2018	2017
Rövid távú munkavállalói juttatások	323	374
Résztvény alapú juttatások	391	-
Összesen	714	374

30 Szegmensinformációk

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

Üzleti szegmensek

A Csoport által meghatározott üzleti szegmensek a szervezeti felépítéshez igazodnak, amint az a vezetőségi jelentéskészítési rendszerekben tükröződik. A Csoport négy önálló, piacokkal és egyedi termékekkel rendelkező üzletági szegmensben végzi tevékenységét. Minden üzletágnak megvannak a szervezeti egységekre lebontott saját célkitűzései, amelyek összhangban állnak a csoportszintű általános stratégiai irányokkal. 2018. június 30-án a Csoport üzleti szegmensei és fő termékeik a következők:

Vállalati ügyfelek

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

Intézményi ügyfelek

Az MKB Csoport hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások számára nyújt nostro és vostro számlavezetési szolgáltatásokat, nemzetközi és belföldi fizetési műveletek lebonyolítását, levelezői banki szolgáltatásokat, valamint részt vesz bankközi, klub- és szindikált hitelek folyósításában.

Retail és Private Banking

A Csoport 69 (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).

30.1 Szegmensinformációk

2018	Megjegyzés	Vállalati ügylek	Intézményi ügylek	Lakossági ügylek és private banking	Egyéb	Összesen
<i>Eszközök</i>						
Pénzeszközök		-	36 603	-	-	36 603
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6	-	58 722	-	-	58 722
Eredménnyel szembeni értékelni pénzügyi eszközök	7	-	29 526	-	-	29 526
Értékpapírok	8	827 406	36 815	-	-	864 221
Ügyleteket szembeni követelések	9	676 721	1 221	274 880	-	952 822
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	31	-	-	3 916	-	3 916
Egyéb eszközök	10	-	-	-	29 798	29 798
Halasztott adókövetelések		-	-	-	4 377	4 377
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	11	3 295	-	-	-	3 295
Immateriális javak és tárgyi eszközök	12	-	-	-	48 118	48 118
Összesen		1 507 422	162 887	278 796	82 293	2 031 398
<i>Kötelezettségek</i>						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	-	373 666	-	-	373 666
Folyó- és betétszámlák	14	1 063 301	636	310 189	7 640	1 381 766
Derivatív pénzügyi eszközök	15	-	34 498	-	-	34 498
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	17	274	991	2 039	55 009	58 313
Tényleges adókötelezettségek		-	-	-	877	877
Kibocsátott kötvények	18	218	1 165	6 684	-	8 067
Hátrasorolt kötelezettségek	19	-	27 990	-	-	27 990
Saját tőke	20, 21, 22	-	-	-	146 221	146 221
Összesen		1 063 793	438 946	318 912	209 747	2 031 398
<i>Eredménykimutatás</i>						
Bruttó bevétel - ügyletektől		17 889	37 420	10 437	90	65 836
Bruttó bevétel - üzletágak között		(227)	1 296	(1 069)	-	-
Kamat- és jutalékrafordítások		(649)	(11 284)	(265)	-	(12 198)
Értékvesztés és veszteségre képzett céltartalék	23	(154)	(1)	(1 430)	(10)	(1 595)
Banküzemi költségek		(8 842)	(7 274)	(10 735)	(4 672)	(31 523)
Bankadó		-	-	-	(2 193)	(2 193)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		760	-	-	-	760
Adózás előtti eredmény		8 777	20 157	(3 062)	(6 785)	19 087
Szegmens eredmény		8 777	20 157	(3 062)	(6 785)	19 087
<i>Egyéb információk</i>						
Tőkekiadások		-	-	-	4 630	4 630
Értéksökkenés és amortizáció		1 581	1	461	12	2 055
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		308	254	374	163	1 099

2017	Megjegyzés	Vállalati ügylek	Intézményi ügylek	Lakossági ügylek és private banking	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök		-	31 599	-	-	31 599
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6	-	78 017	-	-	78 017
Eredménnyel szembeni valószínűsített pénzügyi eszközök	7	-	72 319	-	-	72 319
Értékpapírok	8	855 900	46 317	495	-	902 712
Ügyletekkel szembeni követelések	9	615 964	1 496	241 132	-	858 592
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	31	-	-	21 648	-	21 648
Egyéb eszközök	10	-	-	-	27 469	27 469
Halasztott adókövetelések	24	-	-	-	3 312	3 312
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	11	2 643	-	-	-	2 643
Immateriális javak és tárgyi eszközök	12	-	-	-	46 676	46 676
Összesen		1 474 507	229 748	263 275	77 457	2 044 987
Kötelezettségek						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	-	239 312	-	-	239 312
Folyó- és betétszámlák	14	1 235 242	-	297 208	6 690	1 539 140
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	-	43 366	-	-	43 366
Egyéb kötelezettségek és célfinanszírozások	17	3 042	961	139	45 711	49 853
Halasztott adókötelezettségek	24	-	-	-	5	5
Kibocsátott kötvények	18	301	419	9 904	-	10 624
Hátrasorolt kötelezettségek	19	-	22 307	-	-	22 307
Saját tőke	20, 21, 22	-	-	-	140 380	140 380
Összesen		1 238 585	306 365	307 251	192 786	2 044 987
Eredménykimutatás						
Bruttó bevétel - ügyletektől		16 429	25 358	16 000	309	58 096
Bruttó bevétel - üzletágak között		(195)	2 156	(1 961)	-	-
Kamat- és jutalékfordítások		(5 405)	(5 671)	(2 133)	-	(13 209)
Értékvesztés és veszteségre képzett céltartalék	0	1 390	-	(840)	(11)	539
Restruktúrázási költségek		-	-	-	-	-
Banküzemi költségek		(9 055)	(1 532)	(9 761)	(465)	(20 813)
Bankadó		-	-	-	(4 157)	(4 157)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		-	-	-	-	-
Adózás előtti eredmény		3 164	20 311	1 305	(4 324)	20 456
Megszünt tevékenységből származó eredmény	0	3 164	20 311	1 305	(4 324)	20 456
Szegmens eredmény		3 164	20 311	1 305	(4 324)	20 456
Egyéb információk						
Tőkekiadások		-	-	-	5 818	5 818
Értéksökkenés és amortizáció		4 059	-	894	23	4 976
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		313	53	337	16	719

Az MKB Csoport 2014 folyamán leépítette a külföldi operációját, 2017 és 2018 első hat hónapja során csak Magyarországon végzett tevékenységet. Ennek következtében mind a bevételek, mind a befektetett eszközök földrajzi elhelyezkedés szempontjából hazai tevékenységhez köthetőek.

A szegmenseredmény értékelése

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

Üzletágak közötti bevétel kiszámítása

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

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

31 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

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 kell 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 esedékes. A vevő a teljes vételár 10%-át megfizette 2017-ben. Az első részlet vételárát a vevő megfizette. A második részlet vételára az átadás napján lesz esedékes.

2018. június 30-án a nettó 3 916 millió Ft a hitelportfólió értéke, melynek bruttó értéke 8 226 millió Ft és a hozzákapcsolódó értékvesztés 4 310 millió Ft.

A hitelportfólió első részlet értékesítésének 2018-ban realizált eredménye 1.916 millió forint nyereség.

Az Értékesítésre tartott befektetett eszközöket és megszűnt tevékenységgel kapcsolatos eszközöket, forrásokat az alábbi tábla tartalmazza:

31.1 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

	2018	2017
<i>Eszközök</i>		
Ügyfelekkel szembeni követelések	3 916	21 648
Eszközök összesen	3 916	21 648

32 Állami támogatások

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

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

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

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

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

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

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

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

33 Részvény alapú juttatások

2016. július 14-én az MKB Bank megalapította az MKB Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program (MRP) Szervezetet. A javadalmazási politika alapján a Bank meghatározott munkavállalói és tisztségviselői jogosultak a Bank részvényeinek megvásárlására kezdeti részvényáron. A résztvevő munkavállalók egy csoportja jogosult pénzeszközben teljesített kifizetésre az MRP Szervezet által megvásárolt részvények eladását követően, amennyiben a megszolgálati feltételek teljesültek. A megszolgálati feltételek közé tartozik a megszolgálati időszak alatti munkaviszony és a Bank részvényeinek szabályozott tőzsdére történő sikeres bevezetése. A tőzsdei bevezetésnek 2019 végéig le kell zárulnia, és az MRP Szervezet a

tőzsdei bevezetést követő két éven belül köteles értékesíteni az MKB részvényeit. A részvényprogram lehívási ára az az ár, amin az MRP Szervezet 2016. július 14-én megvásárolta az MKB részvényeit.

A részvény alapú juttatások részletei az alábbiak:

2018	Részvények száma	Súlyozott átlagos lehívási ár (Ft/részvény)
az időszak elején kintlévő	14 334 839	370
tőkeleszállítás miatt módosított időszak elején kintlévő	-	-
az időszak elején jogvesztett*	665 161	370
az időszak során nyújtott	665 161	370
az időszak során jogvesztett*	-	370
az időszak során lehívott	-	-
az időszak során lejárt	-	-
az időszak végén kintlévő	15 000 000	337
az időszak végén lehívható/alapítói	-	337

*A jogvesztett részvények újra elosztásra kerültek.

2017	Részvények száma	Súlyozott átlagos lehívási ár (Ft/részvény)
az időszak elején kintlévő	32 866 989	164
tőkeleszállítás miatt módosított időszak elején kintlévő	14 578 673	370
az időszak elején jogvesztett*	196 325	370
az időszak során nyújtott	225 000	370
az időszak során jogvesztett*	665 159	370
az időszak során lehívott	-	-
az időszak során lejárt	-	-
az időszak végén kintlévő	14 334 839	370
az időszak végén lehívható/alapítói	665 161	370

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

2018. április 19-i közgyűlésen elfogadták a megszolgálati feltételek fennállását és az előrehozott teljesítését.

Közgyűlési döntés alapján a program lejár, a pénzbeli elszámolásúak (82,5%-a teljes programnak) 78%-a már nyilatkozott, 18%-nak augusztus 31. a határidő. Várhatóan mindenki kilép és kéri a kifizetést. A teljes program 17,5 %-a részvényben teljesítendő. A kifizetések és a részvényátadás mérlegfordulónapig nem következett be, de a kapcsolódó 3 121 millió Ft költség elszámolásra került, ebből 2 980 millió Ft eredménnyel és 141 millió Ft tőkével szemben.

Az első fázisa 2018 júliusában vált esedékessé, a részvények értékesítésére piaci áron szerződést kötött az MRP szervezet az egyik tulajdonossal, a pénzbeli teljesítések még nem történtek meg.

Az MKB Bank Teljesítményjavadalmazási MRP Szervezete 2017. november 14-én jött létre és került bejegyzésre. A Társaság célja a vezetők teljesítmény javadalmazásának szervezeten kívüli biztosítása a 2011/33 MNB rendeletnek megfelelően.

2017. évi teljesítéshez kapcsolódón történt költségelhatárolásból 2018. évben megtörtént az 5 évre halasztás első évének kifizetése, és feloldásra került. A beszámoló készítésig a 2018. évi teljesítéshez kapcsolódó becsült költség arányos része elhatárolásra került (29.2 megjegyzés).

A teljesítménytől függő javadalmazásnak részvényopció és kötvénykibocsátás az alapja, amelyek értéke függ a Bank eredményességétől. Előző évhez hasonlóan kötvénykibocsátás mellett létrejött egy vételi jogról történő megállapodás az MKB Bank Zrt. és az MRP Szervezet között.

34 A beszámolási időszak vége utáni események

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.

Az MKB Bank Zrt. részvényesei, az RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság (továbbiakban: „RKOFIN Kft.”), valamint az MKB Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet (továbbiakban: „MRP Szervezet”) 2018. július 17. napján részvények adásvételére vonatkozó szerződést írt alá az MRP Szervezet tulajdonában álló, az MKB Bank Zrt. által kibocsátott részvények egy részének, összesen 9.620.597 db, egyenként 1.000 Ft névértékű, „A” sorozatú dematerializált törzsrészvény átruházására. Az MKB Bank Zrt. Igazgatósága a változás részvénykönyvbe történő bejegyzésről 2018. augusztus 30. napjával döntött, azzal, hogy annak egyik feltétele, hogy a Magyar Nemzeti Bank befolyásszerzést engedélyező határozata rendelkezésre álljon. A részvények átruházására vonatkozó tranzakció zárását követően az RKOFIN Kft. korábbi 4%-os részesedése a Bankban 13,620597%-ra emelkedik, míg az MRP Szervezet korábbi 15%-os tulajdoni hányada 5,379403%-ra csökken.

A Bank egyik 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatát, az MKB Befektetési Alapkezelő Zrt-t értékesítette. A részvény adásvételi szerződést 2018. július 23-án aláírták, a tranzakció zárásának időpontja 2018. szeptember 28.

Az MKB Bank teljeskörű digitális átállása, beleértve az alaprendszer cseréjét, 2018. június 29. és július 5. között a terveknek megfelelően megtörtént. Az új digitális alaprendszeréhez kapcsolódó szolgáltatások a következő időszakban lépcsőzetesen épülnek be a hitelintézet napi, operatív működésébe.

1. sz. melléklet

NYILATKOZAT

24/2008 (VIII.15) PM rendelet alapján
a 2018. évi konszolidált féléves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

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

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

A konszolidált féléves beszámolóról független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

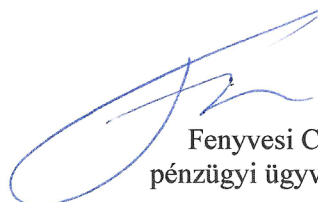
A Bank kijelenti továbbá, hogy a vezetőségi jelentés (Vezetőségi értékelés és elemzés) megbízható képet ad a Bank mint értékpapír kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a pénzügyi év hátralevő hat hónapját érintő főbb kockázatokat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

Budapest, 2018. szeptember 27.

MKB Bank Zrt.



dr. Balog Ádám
vezérigazgató



Fenyvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető igazgató

ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) VEZETŐSÉGI JELENTÉS

MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

Makrogazdasági környezet

2018 elején a globálisan emelkedő inflációs várakozások miatt a korábbi években tapasztaltnál nagyobb kilengések mutatkoztak a világ pénz- és tőkepiacain. Az amerikai gazdasági fellendülésbe vetett bizalom áprilistól a dollár erősödését okozta; ezzel párhuzamosan az amerikai 10 éves állampapír-piaci hozamok a májusban látott hétéves csúcsszinteket követően 3% körül stabilizálódtak. A Fed 2018 első felében két kamatemelésről döntött, a jegybank előrejelzése szerint 2019-ben véget érhet a 2015-ben indult kamatemelési ciklus. Az ECB az év első felében is fenntartotta a laza monetáris politikát, de júniusban jelezték a mennyiségi lazítás (QE) idei kivezetését; amelyet 2019 második felében követhet az első kamatemelés.

A magyar gazdaság éves szinten átlagosan 4,6%-kal bővült 2018 első félévében a szolgáltatási szektor kiemelkedő teljesítményének köszönhetően. A fogyasztás bővülését a foglalkoztatás és a bérek növekedése, valamint a magas fogyasztói bizalom támogatta. Az előző években a minimálbér és a garantált bérminimum növekedésének hatására dinamikus béremelkedést lehetett tapasztalni a hazai gazdaságban, a bruttó keresetek átlagosan 11,9%-kal bővültek 2018 első hat hónapjában. A válság óta tartó gazdasági felépülés és a munkaerőpiacot érintő reformintézkedések nyomán a munkanélküliségi ráta jóval a válság előtt megfigyelhető szintre, 3,7%-ra süllyedt. Az ipari termelés 3,5%-kal emelkedett január-június között, az ágazat üzleti bizalmi indexei jelentősen növekedtek 2018 eleje óta és a korábban telepített új kapacitások hatására is javulhat a dinamika. Az építőipari termelés 2018 első hat hónapjában 19% felett bővült éves összevetésben. 2018. első félévben az építési engedélyek száma 18 ezer felett volt, mely közel 9%-kal elmarad az előző év azonos időszakának értékétől, az épített lakások száma 30%-kal 6,5 ezerre nőtt.

Az emelkedő üzemanyagárak és a korábbi alacsony bázisnak köszönhetően a második negyedévben az infláció emelkedését lehetett tapasztalni itthon (első negyedév átlaga: 2%, második negyedév átlaga: 2,7%). A forint főbb devizákkal szembeni árfolyama az első negyedévhez képest nagyobb kilengést mutatott a második negyedévben, ugyanakkor ez az infláció tekintetében csak mérsékelt hatást jelent. A júniusi MNB kamatdöntés során is változatlanok maradtak a monetáris kondíciók, a jegybank a kommunikációjában több alkalommal is hangsúlyozta, hogy a jegybank elsődleges célja az inflációs cél elérése.

A bankszektor helyzete

A bankszektor 2017-es, kimagasló eredményét hosszú távon nem fenntartható tételek okozták. A várakozásoknak megfelelően 2018 eddig eltelt időszakában a hazai hitelintézeti szektor jövedelmezősége csökkenést mutat az előző évi rekordszintű nyereséghez képest. Míg a hitelintézetek bruttó eredménye - a pénzügyi műveletek eredményének jövedelemnövelő hatása miatt - nőtt, a költségek emelkedése, illetve a kimerülő visszairtható állományok következtében csökkenő értékvesztés-visszaírások eredőjeként a szektor adózás utáni eredménye csökkent. Mindezek ellenére továbbra is magas a hitelintézeti szektor tőkeellátottsága, erős a likviditási pozíciója. Emellett 2018-ban tovább folytatódott a bankok portfólióminőségének javulása is.

A jövedelmezőség fenntartását a szektor a hitelezési aktivitás növelésével - a vállalati hitelezés több éves tartós növekedése mellett a háztartási hitelezés is tartós növekedésbe fordult -, a digitalizációs megoldások implementálásával, illetve a működési hatékonyság növelésével igyekszik biztosítani.

AZ MKB BANKCSOPORT 2018. FÉLÉVES TELJESÍTMÉNYE³

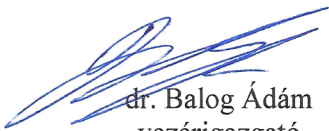
A Csoport 2018 első félévében 19,1 milliárd forint adózás előtti eredményt ért el. A kamateredmény 21,0 milliárd forint a jutalékeredmény 14,0 milliárd forintos volumene mellett részben a pénz- és tőkepiaci események, a megnövekedett volatilitás, illetve a globálisan és regionálisan mutatózó kötvénypiaci hozamemelkedés, illetve az abból eredő ártértékelési többlet hatására 15,5 milliárd forint egyéb eredményt realizált az MKB Csoport. A Csoport eredményét tovább javította, hogy a sikeres problémás portfólió leépítések és konjunkturális gazdasági környezet hatására 1,6 milliárd forint összegben értékvesztés és céltartalék felszabadítás történt. A munkaerő-piaci trendek miatt növekvő bér-, illetve az emelkedő adminisztrációs terhek hatására a bankadót és tranzakciós illetéket is tartalmazó banküzemi költségek 33,7 milliárd forintot tettek ki tárgydíszak végén.

Az IFRS konszolidált mérlegfőösszeg 2018 első félévének végén 2.031,4 milliárd forintot tett ki; az ügyfélbetét- és számlaállomány 1.381,8, a nettó ügyfélhitelek állomány 952,8 milliárd forint volt.

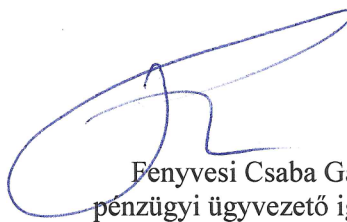
A Csoport a konszolidált, Basel III. szerinti tőke megfelelési mutatója 2018. június végén 13,3% volt.

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

Budapest, 2018. szeptember 27.



dr. Balog Ádám
vezérigazgató



Fenyvesi Csaba Gábor
penzügyi ügyvezető igazgató

³ A 2017 első félév, illetve év vége – 2018 első félév adatainak összehasonlítását nehezíti, hogy az IFRS 9 standard hatályba lépésével a Csoport 2018. január 1-től az IFRS 9 előírásait alkalmazza, viszont az összehasonlító időszak számai IAS 39 szerinti, ezért a bázisidőszakokhoz viszonyított változásokat kalkulációját nem szerepeltettük.