



NYILATKOZAT

Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, valamint
24/2008 (VIII. 15) PM rendelet alapján
a 2012. évi konszolidált éves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

NYILATKOZAT

24/2008 (VIII.15) PM rendelet alapján

a 2012. évi konszolidált éves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

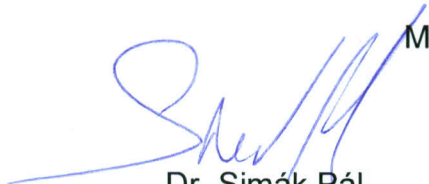
Az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) az évi rendes közgyűlés által 2013. április 2-án elfogadott – független könyvvizsgáló által auditált - konszolidált éves beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

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

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

Budapest, 2013. április...⁰⁵.....

MKB Bank Zrt.



Dr. Simák Pál
Elnök - Vezérigazgató



Szekeres Csaba
Ügyvezető igazgató

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Zrt. Részvényesei részére

A konszolidált pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Elvégeztük az MKB Bank Zrt. (a „Bank”) mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összege 2.579.173 millió Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált időszaki átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból – melyben az adózás utáni eredmény 87.669 millió Ft veszteség –, saját tőke változásainak konszolidált kimutatásából és konszolidált cash flow-kimutatásából, valamint a jelentős számveteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó információkból állnak.

A vezetés felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk a konszolidált pénzügyi kimutatások véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások mentesek-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a konszolidált pénzügyi kimutatások gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számveteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számveteli becslések ésszerűségének, valamint a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az MKB Bank Zrt. 2012. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről és cash-flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban foglaltakkal összhangban.

Egyéb kérdések

Az MKB Bank Zrt. 2011. december 31-ével végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásait másik könyvvizsgáló auditálta. A 2012. március 20-án kiadott könyvvizsgálói jelentése korlátozás nélküli könyvvizsgálói véleményt tartalmazott.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: A konszolidált üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük az MKB Bank Zrt. mellékelt 2012. évi konszolidált üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért.

A mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjának megítélése. A konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az MKB Bank Zrt. 2012. évi konszolidált üzleti jelentése az MKB Bank Zrt. 2012. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak adataival összhangban van.

Budapest, 2013. március 5.



.....

Gion Gábor

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



.....

Horváth Tamás

kamarai tag könyvvizsgáló
003449



**MKB Bank Zrt.
Csoport**

10 011 922 641 911 400
Statisztikai számjel

***Konszolidált
éves
beszámoló***

készült
az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek
(IFRS) alapján

Kelt: Budapest, 2013. március 5.

2012. december 31.

Tartalomjegyzék

1	Általános információk.....	8
2	A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdeknek való megfelelés	8
3	Az értékelés alapja.....	8
4	A jelentős számviteli politikák összefoglalása.....	9
	a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban.....	9
	b) Konszolidáció.....	9
	c) Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	10
	d) Immateriális javak	11
	e) Tárgyi eszközök.....	12
	f) Pénzeszközök.....	13
	g) A valós érték meghatározása.....	13
	h) Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések.....	14
	i) Követelések értékvesztése	15
	j) Kereskedési céllal tartott eszközök és kötelezettségek	16
	k) Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentumok.....	17
	l) Értékpapírok.....	17
	m) Származékos termékek	18
	n) Fedezeti elszámolás.....	19
	o) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése	20
	p) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása	20
	q) Pénzügyi és operatív lízingek	20
	r) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek	21
	s) Céltartalékok.....	21
	t) Nyereségadó.....	22
	u) Kamatbevétel és kamatráfordítás	22
	v) Díjak és jutalékok.....	23
	w) Egyéb bevételek	23
	x) Osztalék	23
	y) Munkavállalói juttatások	23
	z) Szegmensek szerinti jelentés.....	24
	aa) Külföldi pénznemek.....	24
	ab) Pénzügyi garanciák.....	25
	ac) Jegyzett tőke	25
	ad) Egy részvényre jutó eredmény	25
	ae) Még nem alkalmazott új IFRS sztenderdek és értelmezések	26
5	Kockázatmenedzsment	29
	a) Bevezetés és áttekintés.....	29
	b) Kockázatkezelési tevékenység.....	32
	c) Hitelkockázat.....	34
	d) Likviditási kockázat.....	46
	e) Piaci kockázat.....	48
	f) Credit spread kockázat	54
	g) Működési kockázatok	54
	h) Tőkekemenedzsment.....	56
6	Pénzeszközök	60
7	Hitelintézetekkel szembeni követelések	61
8	Kereskedési céllal tartott eszközök.....	62

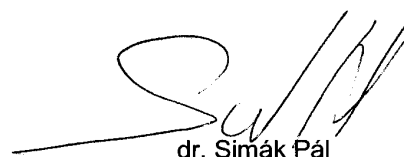
9	Fedezeti célú micro hedge származékos pénzügyi eszközök.....	62
10	Értékpapírok	63
11	Ügyfelekkel szembeni követelések.....	65
12	Egyéb eszközök	70
13	Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések.....	71
14	Immateriális javak és tárgyi eszközök	72
15	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek.....	74
16	Folyó- és betétszámlák.....	75
17	Kereskedési célú kötelezettségek	76
18	Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	76
19	Egyéb kötelezettségek és céltartalékok.....	77
20	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	79
21	Hátrasorolt kötelezettségek	80
22	Jegyzett tőke és Tőketartalék	80
23	Tartalékok	81
24	Nem ellenőrző részesedés	82
25	Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek.....	82
26	Kamatbevétel.....	83
27	Kamatráfordítás	83
28	Nettó jutalék- és díjbevétel.....	84
29	Egyéb működési bevétel	85
30	Átszervezési költségek.....	86
31	Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett céltartalék	86
32	Banküzemi költségek.....	87
33	Nyereségadó	88
34	Egy részvényre jutó eredmény	90
35	Függő tételek és kötelezettségek	90
36	Becslések és feltételezések.....	91
37	Számviteli besorolások és valós értékek.....	95
38	Kapcsolt vállalkozások	98
39	A Csoporthoz tartozó gazdálkodó egységek	99
40	Alapkezelési tevékenység	99
41	Szegmensinformációk.....	100
42	Megszűnt tevékenység.....	104
43	Átstrukturált eszközök	106
44	A beszámolási időszak vége utáni események.....	108
	ÜZLETI JELENTÉS	109
	VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT	110
	VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELES ÉS ELEMZÉS	115

MKB Bank Zrt. Csoport

2012. december 31-i konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2012	2011
Eszközök			
Pénzeszközök	6	413 790	321 677
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7	81 316	85 052
Kereskedési céllal tartott eszközök	8	33 878	57 648
Értékpapírok	10	229 230	288 925
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	1 658 357	1 994 633
Értékesítésre tartott megszűnt tevékenységekből származó eszközök	42	66 173	73 889
Egyéb eszközök	12	16 076	32 681
Halasztott adókövetelések	25	433	4 079
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	7 686	8 459
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	72 234	76 918
Eszközök összesen		2 579 173	2 943 961
Kötelezettségek			
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	674 216	977 326
Folyó- és betétszámlák	16	1 389 037	1 463 472
Kereskedési célú kötelezettségek	17	21 835	33 463
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18	214	262
Értékesítésre tartott megszűnt tevékenységekből származó kötelezettségek	42	59 497	68 994
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	27 507	30 856
Halasztott adókötelezettségek	25	264	5 868
Kibocsátott kötvények	20	170 246	171 145
Hátrasorolt kötelezettségek	21	101 642	108 486
Kötelezettségek összesen		2 444 458	2 859 872
Tőke			
Jegyzett tőke	22	108 936	20 733
Tartalékok	23	21 072	56 762
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló tőke		130 008	77 495
Nem ellenőrző részesedés	24	4 707	6 594
Tőke összesen		134 715	84 089
Tőke és kötelezettségek összesen		2 579 173	2 943 961

Kelt: Budapest, 2013. március 5.


dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató

MKB Bank Zrt. Csoport

2012. december 31-i konszolidált időszak átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2012	2011
Eredménykimutatás:			
Kamatbevétel	26	158 586	168 069
Kamatráfordítás	27	95 210	91 765
Nettó kamatjövedelem		63 376	76 304
Nettó jutalék- és díjbevétel	28	13 537	14 034
Egyéb működési bevétel	29	(3 299)	6 567
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	31	87 650	125 411
Banküzemi költségek	32	60 114	74 138
Átstrukturálási költségek	30	6 718	-
Társult és közös vezetésű vállalkozások adózás előtti eredményéből való részesedés		(449)	(997)
Adózás előtti eredmény		(81 317)	(103 642)
Adófizetési kötelezettség	33	(1 505)	11 777
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény		(79 812)	(115 419)
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	42	(7 857)	(5 607)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		(87 669)	(121 026)
Egyéb átfogó jövedelem:			
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelése	10	14 409	(3 988)
Részvény put opció átértékelése	23	(383)	(4 166)
Külföldi pénznem átváltásából származó különbözetek külföldi érdekeltségek után		(1 731)	7 091
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem		12 295	(1 064)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		(75 374)	(122 090)
Adózás utáni eredményből:			
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény		(82 865)	(115 670)
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény		(3 906)	(5 122)
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		(86 771)	(120 792)
Folytatódó tevékenységből származó eredmény		3 053	251
Megszűnt tevékenységből származó eredmény		(3 951)	(485)
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		(898)	(234)
A teljes időszak átfogó bevételből:			
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		(70 822)	(115 065)
Megszűnt tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		(4 339)	(7 340)
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		(75 161)	(122 405)
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		4 128	900
Megszűnt tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		(4 341)	(585)
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		(213)	315
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		(86 771)	(120 792)
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		108 936	20 733
Egy részvényre jutó eredmény (millió Ft)	34		
Alap		(797)	(5 826)
Hígitott		(797)	(5 826)
Törzsrészesvények után fizetett osztalék (millió Ft)		-	-

Kelt: Budapest, 2013. március 5.


dr. Simák Pál
 elnök-vezérigazgató

MKB Bank Zrt. Csoport

A saját tőke változásainak konszolidált kimutatása 2012. december 31-re

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Tőke tartalék	Devizaátszámítási tartalék	Eredmény-tartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka	Résztvény put opció értékelési tartaléka	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2011. január 1-jén		20 733	184 089	(3 436)	6 570	(8 418)	-	6 535	206 074
Résztvénykibocsátás és átszámítás	22, 23	-	-	-	-	-	-	347	347
2010. évi osztalék		-	-	-	(39)	-	-	(203)	(242)
Adózás utáni eredmény		-	-	-	(120 792)	-	-	(234)	(121 026)
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	6 767	-	(3 979)	(4 166)	315	(1 063)
Nem ellenőrző részesedések időszaki változásai		-	-	-	167	-	-	(167)	-
2011. december 31-én		20 733	184 089	3 331	(114 095)	(12 397)	(4 166)	6 594	84 089
Résztvénykibocsátás és átszámítás	22, 23	88 203	38 797	-	-	-	-	-	127 000
2011. évi osztalék		-	-	-	(37)	-	-	(114)	(151)
Adózás utáni eredmény		-	-	-	(86 771)	-	-	(898)	(87 669)
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	(1 499)	(2 189)	14 389	1 806	(212)	12 295
Nem ellenőrző részesedések időszaki változásai		-	-	-	(185)	-	-	(664)	(849)
2012. december 31-én		108 936	222 886	1 832	(203 277)	1 992	(2 360)	4 706	134 715

Kelt: Budapest, 2013. március 5.


dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató

MKB Bank Zrt. Csoport

A 2012. december 31-re vonatkozó konszolidált cash flow kimutatása

	Megjegyzés	2012	2011
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		(81 317)	(104 280)
Módosító tételek:			
Értécsökkenés, amortizáció és értékvesztés	14	12 980	18 681
Egyéb eszközök értékvesztése	12	526	30 986
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	19	1 591	1 620
Pénzügyi eszközök értékvesztése (hitelek és követelések)	7, 11	68 146	79 477
Értékesíthető pénzügyi eszközök értékvesztése	10	(845)	883
Közös vezetésű vállalkozások értékvesztése	13	773	1 527
Halasztott adórátfordítás/(-bevétel)	33	(1 958)	8 774
Nettó kamateredmény		(41 414)	(54 365)
Osztalék értékesíthető értékpapírokból		(76)	(75)
Árfolyamváltozás	7, 11, 14, 19, Saját tőke változás	(7 315)	14 896
		(48 909)	(1 876)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (bruttó érték)	7	3 798	(8 956)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (bruttó érték)	11	280 736	104 630
Kereskedési céllal tartott eszközök változása	8	23 770	(13 861)
Értékesíthető értékpapírok állományának változása (átértékelés és értékvesztés nélkül)	10	74 949	(40 559)
Egyéb eszközök változása (bruttó érték)	12	16 066	(7 237)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása	15	(259 985)	(58 931)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	16	(74 435)	(3 773)
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása (tárgyévi provízióképzés nélkül)	19	(5 113)	2 820
Kereskedési célú kötelezettségek változása	17	(9 871)	(409)
Kapott kamat		129 683	132 706
Fizetett kamat		(88 269)	(78 340)
Kapott osztalék		76	75
Fizetett társasági adó		1 505	(11 731)
		92 910	16 433
Működésből származó nettó pénzáramlás		44 001	14 558
Befektetési cash flow			
Befektetések a csoporthoz tartozó társaságokba	10, 13, OCI	(3 038)	1 764
A csoporthoz tartozó társaságok elidegenítése	10, 13	-	-
Tárgyi eszközök beszerzése	14	(7 014)	(4 585)
Tárgyi eszközök értékesítése	14	950	16 419
Immateriális javak beszerzése	14	(3 593)	(21 219)
Immateriális javak értékesítése	14	867	3 335
Befektetéshez felhasznált nettó pénzáramlás		(11 828)	(4 286)
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	20	(899)	26 444
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése	21	(6 844)	11 925
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	(43 125)	70 573
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó jövedelem	22, 23	127 000	347
Fizetett osztalék	saját tőke változás	(151)	(242)
Finanszírozásból származó nettó pénzáramlás		75 981	109 048
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése/csökkenése		108 154	119 319
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén	6	321 677	222 442
Árfolyamhatás		(2 579)	250
Megszűnt tevékenység		(13 462)	(20 334)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én	6	413 790	321 677

Kelt: Budapest, 2013. március 5.


dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató

Megjegyzések a Beszámolóhoz

(8. oldaltól a 108. 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 1996. évi CXII. törvény határozza meg. Az MKB címe: 1056. Budapest, Váci u. 38.

A Bank 2012. december 31-ével végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásai magukban foglalják a Bankot és leányvállalatait (a továbbiakban együttesen: a „Csoport”). A Csoport belföldi és külföldi pénzügyi tevékenységét banki és nem banki leányvállalatokon keresztül bonyolítja le. A konszolidált leányvállalatokkal kapcsolatosan további információt a 39. megjegyzés tartalmaz.

Az MKB a Németországban bejegyzett BayernLB Csoport tagja, amelynek székhelye: D-80333 München, Brienner Str. 18., Németország.

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 a Bank részvényeibe történő befektetés céljából. Ezért a felhasználóknak nem kizárólag az éves beszámolóra kellene támaszkodniuk az ilyen befektetési döntések meghozatalakor.

2 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdeknek való megfelelés

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

Az IFRS-ek az IASB és elődje által kiadott számviteli sztenderdekből, 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 jelen pénzügyi kimutatások kibocsátását az igazgatóság 2013. március 5-én jóváhagyta.

3 Az értékelés alapja

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

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

A pénzügyi kimutatások elkészítése szükségessé teszi, hogy a vezetőség olyan döntéseket, becsléseket és feltevéseket alkalmazzon, amelyek hatással vannak a számviteli politika alkalmazására, valamint az eszközök, kötelezettségek, bevételek és ráfordítások beszámolóban szereplő összegére. A tényleges eredmények eltérhetnek ezektől a becslésektől.

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

A becslési bizonytalanság és a számviteli politika alkalmazása terén hozott kritikus döntések fő területeit, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített összegekre, a 36. megjegyzés írja le.

4 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.

a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban

A konszolidált pénzügyi beszámoló az MKB, annak leányvállalatai, közös vezetésű 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.

b) Konszolidáció

Leányvállalatok

Leányvállalatok a Csoport által ellenőrzött gazdálkodó egységek. Ellenőrzés akkor áll fenn, ha a Csoport képes egy gazdálkodó egység pénzügyi és működési politikájának irányítására, a tevékenységéből származó haszon megszerzése érdekében. Az ellenőrzés megítélése az aktuálisan gyakorolható potenciális szavazati jogok figyelembevételével 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.

Speciális célú gazdálkodó egységek

A speciális célú gazdálkodó egységek valamely behatárolt és pontosan meghatározott cél, például konkrét hitelfelvételi vagy hitelnyújtási ügylet végrehajtására létrehozott gazdálkodó egységek.

Speciális célú gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásai akkor szerepelnek a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaiban, ha a kapcsolat lényege az, hogy a Csoport ellenőrzi a speciális célú gazdálkodó egységet.

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 Csoport alapkezelési tevékenységére vonatkozó információkat a 40. megjegyzés tartalmazza.

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 kiszűréssel azonos módon történik, de csak ha nincs értékvesztésre utaló jel.

c) Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

Közös vezetésű vállalkozások

Ahol a Csoport szerződéses megállapodás keretében egy vagy több féllel együtt közös ellenőrzés alatt álló gazdasági tevékenységet folytat, a vállalkozásban lévő érdekeltségét közös vezetésű vállalkozásként sorolja be. A közös vezetésű vállalkozások a konszolidált beszámolóban a tökemódszer 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 tökemódszerrel 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 13. megjegyzés tartalmazza.

d) 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 való értékét. Ha a Csoport részesedése egy felvásárolt vállalkozás azonosítható eszközeinek, kötelezettségeinek és függő kötelezettségeinek való értékében nagyobb, mint az akvizíció költsége, a többletet azonnal az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg.

2004 végéig a goodwill öt év alatt, lineáris módszerrel került amortizálásra. 2005-től kezdődően amortizálás helyett évente a goodwill értékvesztés szempontjából történő vizsgálatára kerül sor.

Az értékvesztés vizsgálata céljából a goodwill felosztásra kerül a Csoport egy vagy több pénztermelő egységére, amelyek várhatóan részesednek az üzleti kombináció szinergiáiból, 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 – az alaprendszer kivételével, amelynek 2026-

ban jár le a licence-, 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 hasznót eredményező módon használja, valamint megbízhatóan mérni tudja a fejlesztés befejezésének költségeit. A saját fejlesztésű szoftverek aktivált költségei a szoftverek fejlesztéséhez közvetlenül hozzárendelhető valamennyi költséget magukban foglalják, és azokat a szoftverek hasznos élettartama alatt amortizáljuk. A saját fejlesztésű szoftverek megjelenítése halmozott amortizációval és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken történik.

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

e) Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök értékelése, beleértve az idegen ingatlanon végzett beruházásokat is, 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 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 „Banküzemi költségek” sora tartalmazza.

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

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

f) Pénzeszközök

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

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

g) 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-különbözetet, 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 valós érték értékelési technikák alkalmazásával történő számításakor az adott esetnek megfelelően figyelembe vesznek olyan tényezőket, mint az eladási és vételi árfolyam különbsége, a hitelminőség és a modell bizonytalanságai. Az értékelési technikák magukban foglalnak olyan feltevéseket, amelyeket más piaci szereplők alkalmaznának értékeléseikben, többek között kamatláb-hozamgörbékre, árfolyamokra, volatilitásokra, valamint előtörlesztési és nem teljesítési arányokra vonatkozó feltevéseket. A pozitív valós értékű OTC derivatív ügyletek valós értékét módosítja a partnerkockázat miatti átértékelés. Amennyiben a partner minősítése 11-es kategóriánál alacsonyabb, akkor a pozitív valós értéket a PD-vel ki kell igazítani, ezt a módosítást eredménnyel szemben számoljuk el. 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 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.

h) Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések a Csoport által keletkeztetett hitelkihelyezések, amelyeket nem soroltunk be az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába. A hitelkihelyezéseket akkor jelenítjük meg, amikor azok folyósításra kerülnek a hitelfelvevőknek (teljesítés időpontja). Kivezetésükre akkor kerül sor, amikor a hitelfelvevők visszafizetik kötelezettségeiket, a hiteletet eladjuk vagy leírjuk, illetve lényegileg a tulajdonlással járó minden kockázatot és hasznot átadjuk. Kezdeti megjelenítésük a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költségekkel növelt valós értéken történik, azt követően amortizált bekerülési értéken értékeljük őket az effektív kamatláb módszer alkalmazásával, értékvesztés miatti veszteséggel csökkentve. Ha a követelést valós érték fedezeti ügyletként megjelölt és annak minősülő származékos termékkel fedezzük, az ilyen fedezettel rendelkező követelés könyv szerinti értéke a fedezett kockázat szempontjából valós értékre kerül módosításra.

i) Követelések értékvesztése

Minden beszámolási időszak végén a Csoport felméri, van-e objektív bizonyítéka a követelések értékvesztésének. Követelések akkor értékvesztettek, ha objektív bizonyíték jelzi, hogy az eszköz kezdeti megjelenítése után veszteséget okozó esemény történt, és ez a veszteséget okozó esemény megbízhatóan becsülhető hatással van az eszköz jövőbeni cash flow-ira.

A követelések értékvesztésére vonatkozó objektív bizonyíték lehet a hitelfelvevő nem teljesítése vagy késedelmessége, a hitelkihelyezés átütemezése olyan feltételekkel, amelyeket egyébként a Csoport nem alkalmazna, arra utaló jelzések, hogy a hitelfelvevő vagy a kibocsátó csődbe megy, vagy egy eszközcsoportra vonatkozó más megfigyelhető adatok, mint például a csoportban lévő hitelfelvevők fizetési helyzetében bekövetkező kedvezőtlen változások, vagy gazdasági körülmények, amelyek összefüggnek a csoporton belüli nem teljesítésekkel.

Értékvesztést egyedi hitelekre, valamint csoportos értékvesztés esetében hitelcsoportokra képzünk. Az értékvesztés miatti veszteségeket az eredménnyel szemben számoljuk el. Az értékvesztett hitelek könyv szerinti értékét a beszámolási időszak végén értékvesztési számlák használatával csökkentjük. Jövőbeli eseményekből várt veszteségeket nem jelenítünk meg.

Egyedileg értékelt hitelek és követelések

Minden egyedileg jelentősnek tekintett hitelre vonatkozóan a Csoport minden egyes beszámolási időszak végén egyedileg felméri, van-e objektív bizonyíték a hitel értékvesztésére. Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott eszközök értékvesztés miatti vesztesége a pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke és a becsült cash-flow-knak az eszköz eredeti effektív kamatlábával diszkontált jelenértéke közötti különbözet. A veszteségeket az eredményben számoljuk el, és azok a követelésekkel szembeni értékvesztési számlán jelennek meg. Az értékvesztett eszközök után továbbra is számolunk el kamatot a diszkont lebontásán keresztül.

Csoportosan értékelt hitelek és követelések

Az olyan hitelek homogén csoportjára, amelyek egyedileg nem jelentősek, csoportosan képzünk értékvesztést.

Az egyedileg nem értékelt hiteleket hitelkockázati jellemzőik alapján csoportosítjuk a becsült csoportos értékvesztés megállapítása céljából. Az ilyen hitelcsoportok veszteségeit egyedileg mutatjuk ki az egyes hitelek leírásakor, amikor is azok a csoportból kivezetésre kerülnek.

Csoportos értékvesztés meghatározásakor a Csoport a nem teljesítési valószínűség, a megtérülések időzítése és a felmerült veszteségösszegek múltbeli tendenciáinak alapján statisztikai modellezést alkalmaz, módosítva a vezetőség arra vonatkozó megítélésével, hogy az aktuális gazdasági és hitelezési viszonyok alapján a tényleges veszteségek valószínűleg magasabbak vagy alacsonyabbak-e a múltbeli adatok alapján becsülnél. A nem teljesítési arányokat, veszteségarányokat és a jövőbeli megtérülések várható időzítését rendszeresen összevetik külső viszonyítási alapokkal.

Újratárgyalt hitelek

A csoportos értékvesztés alá vont olyan hiteleket, amelyeknek feltételeit újratárgyaltuk, nem tekintjük többé késedelmesnek, hanem értékelés szempontjából új hitelként kezeljük, mielőtt befolyt az új megállapodás értelmében előírt minimális számú fizetés. Az egyedi értékvesztés alá vont olyan hiteleket, amelyeknek feltételeit újratárgyalták, folyamatosan felülvizsgáljuk

annak meghatározása céljából, hogy továbbra is értékvesztettek-e, vagy késedelmesnek kell tekinteni azokat.

Követelések leírása

A hitelt (és a kapcsolódó értékvesztési számlát) rendszerint részben vagy teljesen leírjuk, ha nincs reális kilátás a tőkeösszeg megtérülésére, és biztosítékkal fedezett hitel esetén, amikor a biztosíték realizálásából származó bevételek befolyznak.

Értékvesztés visszairása

Ha valamely értékvesztés miatti veszteség összege csökken egy későbbi időszakban, és a csökkenés objektív módon az értékvesztés megjelenítését követően bekövetkező eseményhez kapcsolható, a többletet visszairjuk az értékvesztési számla megfelelő csökkentésével. A visszairást az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg.

Hitelekért cserében megszerzett eszközök

A hitelekért cserében, szokásos realizálás részeként megszerzett nem pénzügyi eszközöket értékesítésre tartott eszközként tartjuk nyilván az „Egyéb eszközök” között. A megszerzett eszközt annak (értékesítési költségekkel csökkentett) valós értéke és a hitel (értékvesztés nélküli) könyv szerinti értéke közül az alacsonyabbikon mutatjuk ki. Az értékesítésre tartott eszközök után nem számolunk el értékcsökkenési leírást. A megszerzett eszköz bármely későbbi leírását az értékesítési költségekkel csökkentett valós értékre az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg az „Egyéb működési bevételek” között. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték bármely későbbi növekedését, amíg az nem haladja meg a felhalmozott értékvesztést, szintén az „Egyéb működési bevételek” között jelenítjük meg az elidegenítésből származó nyereséggel vagy veszteséggel együtt.

j) Kereskedési céllal tartott eszközök és kötelezettségek

Kincstárjegyeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és részvényeket akkor sorolunk 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 rendszeren akkor történik, amikor eladjuk (eszközök) vagy megszüntetjük (kötelezettségek) azokat. A kezdeti értékelés valós értéken történik, a tranzakciós költségek eredményben való elszámolásával. A későbbiekben valós értéküket újraértékeljük, és az annak változásából származó nyereséget és veszteséget felmerüléskor az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg az „Egyéb működési bevételek” között.

A kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kamatot kereskedési eredményként mutatjuk ki esedékességkor az egyéb működési bevételek között. A kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok utáni osztalékot elkülönítve jelenítjük meg a kamatbevételek között, amikor megkaptuk. A kereskedési céllal megszerzett pénzügyi kötelezettségek után fizetendő kamatot egyéb működési ráfordításként mutatjuk ki.

k) Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentumok

A kereskedési céllal tartottakon kívüli pénzügyi instrumentumokat akkor soroljuk ebbe a kategóriába, ha megfelelnek egy vagy több kritériumnak a lentebb részletezettek közül, és ha a vezetés ilyenként jelöli meg azokat. A Csoport valós értéken értékeltként jelölhet meg pénzügyi instrumentumokat, ha a megjelölés kiküszöböli vagy jelentősen csökkenti olyan értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciákat, amelyek felmerülnének, ha más alapokon értékelnénk a pénzügyi eszközöket vagy pénzügyi kötelezettségeket, illetve jelenítenénk meg az azok utáni nyereséget vagy veszteséget. Ennek a kritériumnak az értelmében a Csoport által megjelölt pénzügyi instrumentumok fő csoportjai a következők:

Hosszú lejáratú betétek

Dokumentált kamatláb- és devizakockázat-kezelési stratégia részeként befektetési alapoktól származó bizonyos fix kamatozású, hosszú lejáratú betétek után fizetendő kamatpárosításra került „fixet kap/változót fizet” kamatlábswapokból és kétdevizás kamatlábswapokból származó kamattal. Számviteli inkonzisztencia merülne fel, ha a betéteket amortizált bekerülési értéken számolnánk el, miközben a kapcsolódó származékos termékeket az eredménnyel szemben valós értéken értékelnénk. 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. Ezekben a kötvényekben beágyazott származékos termékek (opciók) vannak, amelyeket az IAS 39 11. bekezdése szerint el kell különíteni, kivéve, ha a hibrid instrumentumokat valós értéken értékeli. A Csoport kiküszöbölte az említett opciókból származó kamat és deviza kockázatot azáltal, hogy ellen-opciós ügyleteket kötött. Az értékelési inkonzisztenciák megszüntetése céljából ezeket a strukturált kötvényeket teljes egészükben eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelöljük meg, és ennek következtében a beágyazott származékos termékeket nem különítjük el.

A valós értéken értékeltként történő megjelölés visszavonhatatlan. A megjelölt pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket akkor jelenítjük meg, amikor a Csoport megkötí a szerződéses megállapodást a partnerekkel, ami rendszerint a kötési időpont, és kivezetésük rendszeren akkor történik, amikor eladjuk (eszközök) vagy megszüntetjük (kötelezettségek) azokat. 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.

l) Értékpapírok

A valós értéken megjelölteken kívüli, folyamatosan tartani szándékozott kincstárjegyeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és részvényeket (4 k) megjegyzés), értékesíthetőként soroljuk be. A lejáratig tartandó kategóriát csoportszinten nem használjuk. A pénzügyi befektetéseket kötéskor jelenítjük meg, amikor a Csoport értékpapír vásárlására szerződést köt a partnerekkel, és azokat rendszeren akkor vezetjük ki, amikor eladjuk az értékpapírokat, vagy a hitelfelvevők visszafizetik kötelmeiket.

Az értékesíthető értékpapírok kezdeti értékelése közvetlen és egyedileg hozzákapcsolható tranzakciós költségekkel növelt valós értéken történik. A későbbiekben valós értéken

újraértékeljük őket, és a változásokat a saját tőkében jelenítjük meg az „Átértékelési tartalékban” (24. megjegyzés), amíg az értékpapírokat el nem adjuk, vagy értékvesztetté nem válnak. Az értékesíthető értékpapírok eladásakor a korábban a saját tőkében megjelenített halmozott nyereséget vagy veszteséget az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásba vezetjük át az „Egyéb működési bevételek” közé.

Minden beszámolási időszak végén felmérjük, hogy van-e objektív bizonyítéka valamely pénzügyi eszköz vagy eszközcsoport értékvesztésének. Ez rendszerint akkor merül fel, ha az eszközből vagy eszközcsoportból származó jövőbeli cash-flow-t érintő kedvezőtlen hatás megbízhatóan előre jelezhető. Ha egy értékesíthető értékpapír értékvesztetté válik, a halmozott veszteséget (amely az eszköz tőketörlesztéssel és amortizációval csökkentett bekerülési értéke, valamint jelenlegi valós értéke közötti különbözet, csökkentve az adott eszközre vonatkozóan korábban az eredményben elszámolt értékvesztés miatti veszteséggel) kivezetjük a saját tőkéből és az eredményben számoljuk el.

Ha egy későbbi esemény miatt az értékesíthető, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír utáni értékvesztés miatti veszteség csökken, az értékvesztés miatti veszteséget visszaírjuk az eredménnyel szemben. Az értékvesztett értékesíthető részvények valós értékének bármely későbbi megtérülését azonban közvetlenül a saját tőkében jelenítjük meg. Az értékvesztés-képzés időértéknek tulajdonítható változásai a kamatbevétel részeként jelentkeznek.

m) 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 termékeket különálló származékos termékként kezeljük, ha gazdasági jellemzőik és kockázataik nem kapcsolódnak egyértelműen és szorosan az alapszerződés jellemzőihez és kockázataihoz; a beágyazott származékos termék megfelelne az önálló származékos termék meghatározásának, ha különálló szerződésben lenne; továbbá a kombinált szerződést nem kereskedési céllal tartjuk illetve nem valós értéken értékeltként van megjelölve. Az ilyen beágyazott származékos termékeket valós értéken értékeltjük, annak változásait az eredményben jelenítve meg.

A származékos termékeket eszközként soroljuk be, ha valós értékük pozitív, és kötelezettséggként, ha valós értékük negatív. A különböző ügyletekből származó származékos eszközöket és kötelezettségeket csak akkor nettósítjuk, ha az ügyleteket ugyanazzal a partnerrel kötöttük, megvan a beszámítás joga, és a felek nettó alapon szándékoznak rendezni a cash-flow-kat.

A valós értékelésből származó nyereség és veszteség megjelenítésének módja nem függ attól, hogy a származékos termékeket kereskedési céllal tartjuk-e vagy fedezeti instrumentumként vannak-e megjelölve. A kereskedési céllal tartott vagy fedezeti kapcsolatokban fedezeti instrumentumként megjelölt származékos termékek valós értékének változásából származó minden nyereséget és veszteséget az eredményben jelenítünk meg, mivel a Csoport csak valós érték fedezeti ügyleteket használ kockázatai fedezésére.

A részvény eladási opciók értékelését megelőzően meg kell vizsgálni, hogy a nem ellenőrző részesedés jogosult-e a jövőbeni gazdasági hasznokra és képes-e gyakorolni tulajdonosi jogait. Amennyiben a nem ellenőrző részesedés jelenleg is jogosult a gazdasági hasznokra és tudja

gyakorolni tulajdonosi jogait, ami lényegében ennek az opciónak a tárgya, a kötelezettség kezdeti megjelenítése egy elkülönített tőkeelemmel szemben történik. A kezdeti megjelenítést követően a nem ellenőrző részesedéssel szemben fennálló eladási opcióból eredő kötelezettség valós értékében bekövetkező változást egyéb átfogó bevételben mutatjuk ki. A devizaátváltásból eredő nyereséget vagy veszteséget közvetlenül a külföldi leányvállalat devizaátszámítási tartalékában számoljuk el. Ennek a módszernek az alkalmazása nem befolyásolja a nem ellenőrző részesedés „rendes” számviteli kezelését.

n) Fedezeti elszámolás

Eszköz-forrás gazdálkodási tevékenysége részeként a Csoport kamatlábswapokat és kétdevizás kamatlábswapokat használ meglévő kamatláb- és devizakitettségei fedezésére. Egy fedezeti kapcsolat akkor, és csak akkor felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek, ha az alábbi kritériumok mindegyike teljesül:

- az ügylet kezdetén formálisan dokumentálják a fedezeti kapcsolatot, amelyben azonosításra kerül többek között a fedezeti instrumentum, a fedezett tétel, valamint a fedezett kockázat jellege
- a fedezeti ügylet kezdetkor várhatóan, illetve a fedezeti időszakban ténylegesen nagyon hatékony
- a fedezeti ügylet hatékonysága megbízhatóan mérhető.

A Csoport emellett előírja annak folyamatos, dokumentált értékelését, hogy a fedezeti ügyletekben alkalmazott fedezeti instrumentumok, elsősorban származékos termékek, nagyon hatékonyak-e a fedezett tételek valós értékében a fedezett kockázatnak tulajdoníthatóan bekövetkező változások ellentételezése szempontjából. A megjelölt minősített fedezeti instrumentumok utáni kamatot a „Kamatbevételek” vagy „Kamatráfordítások” között mutatjuk ki.

Valós érték fedezeti ügylet

A valós érték fedezeti ügylet olyan szerződés, amely egy megjelenített eszközhoz vagy kötelezettséghez, vagy ilyen eszköz, illetve kötelezettség azonosítható részéhez kapcsolódó, a nettó eredményre hatással lévő kockázatnak tulajdonítható valós érték változás fedezésére szolgál. A fedezeti instrumentum valós értékre történő átértékeléséből származó, valamint a fedezett tételen realizált, a fedezett kockázatnak tulajdonítható nyereséget vagy veszteséget az időszaki nettó eredményben kell szerepeltetni.

Ha egy fedezeti kapcsolat már nem felel meg a fedezeti elszámolás kritériumainak, a fedezett tétel könyv szerinti értékének halmozott módosítását újraszámított effektív kamatláb alapján amortizáljuk az eredménnyel szemben a lejáratig hátralévő idő alatt, kivéve, ha a fedezett tétel kivezetésre került, amely esetben azt azonnal átvezetjük az eredménybe.

A fedezeti hatékonyság vizsgálata

A fedezeti elszámolásnak való megfeleléshez a Csoport előírja, hogy minden egyes fedezeti kapcsolatnak a fedezeti kapcsolat kezdetekor és teljes időtartama alatt várhatóan nagyon hatékonynak (jövőre vonatkozó hatékonyság), illetve folyamatosan ténylegesen hatékonynak (visszamenőleges hatékonyság) kell lennie.

Az egyes fedezeti kapcsolatok dokumentációja tartalmazza, hogyan mérjük a fedezeti ügylet hatékonyságát. Az, hogy a Csoport milyen módszert vesz át a fedezeti ügylet hatékonyságának mérésére, a kockázatkezelési stratégiájától függ.

A jövőre néző hatékonysághoz a fedezeti instrumentumnak várhatóan nagyon hatékonyan kell ellentételeznie a valós értékben a fedezett kockázatnak tulajdoníthatóan bekövetkező változásokat abban az időszakban, amelyre a fedezeti kapcsolat megjelölésre került. A tényleges hatékonyság eléréséhez a valós értékek változásának 80-125 százalékos tartományon belül kell egymást ellentételezniük.

o) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése

A Csoport akkor vezet ki egy pénzügyi eszközt, ha az eszközből származó cash-flow-khoz való szerződéses jogok lejárnak, vagy átadja a jogokat, hogy megkapja a pénzügyi eszköz utáni szerződéses cash-flow-kat egy olyan ügyletben, amelyben lényegileg a pénzügyi eszköz tulajdonlásával jár minden kockázat és haszon átadásra kerül. Az átadott pénzügyi eszközben a Csoport által létrehozott vagy megtartott bármilyen érdekeltséget különálló eszközként vagy kötelezettséggént jelenítünk meg.

A Csoport akkor vezet ki egy pénzügyi kötelezettséget, amikor annak szerződéses kötelmeit teljesítették, törölték, vagy azok lejártak.

A Csoport köt olyan ügyleteket, amelyeknél átadja az időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában megjelenített eszközöket, azonban teljes egészében vagy részben megtartja az átadott eszközök kockázatait és hasznait. Ha valamennyi vagy lényegileg valamennyi kockázatot és hasznat megtartjuk, akkor az átadott eszközöket nem vezetjük ki az időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból. A valamennyi vagy lényegileg valamennyi kockázat és haszon megtartása melletti eszközátadások közé tartoznak például a repo ügyletek.

p) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása

A pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket akkor nettósítjuk, és a nettó összeget akkor mutatjuk ki az időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, 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.

q) Pénzügyi és operatív lízingek

Pénzügyi lízingként soroljuk be az olyan megállapodásokat, amelyek az eszközök tulajdonlásával járó lényegileg valamennyi jogot és hasznat átadják a partnernek, de a tulajdonjogot nem feltétlenül. Ha a Csoport pénzügyi lízingben lízingbe adó, a lízing értelmében járó összegeket a meg nem szolgált 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 értékén történik, vagy a minimális lízingfizetések jelenértékén, ha az alacsonyabb. A fizetendő finanszírozási költségeket a „Kamatráfordítások” között jelenítjük meg a lízingszerződés ideje alatt a lízing

implicit kamatlába alapján, hogy állandó kamatlábat adjon ki a kötelezettség fennmaradó egyenlege után.

Minden egyéb lízinget operatív lízingként sorolunk be. Lízingbe adóként a 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 „Egyéb működési bevételek” között mutatjuk ki.

r) 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, a számviteli politikában leírtak szerint (4 k megjegyzés).

s) Céltartalékok

Céltartalékot mutatunk ki, 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 céltartalékok meghatározása a várható jövőbeli cash flow-k diszkontálásával történik, a pénz időértékére és adott esetben a kötelezettségre jellemző kockázatokra vonatkozó jelenlegi piaci értékítéletet tükröző, adózás előtti ráta alkalmazásával.

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 jelenítjük meg a pénzügyi kimutatásokban, de közzétesszük, kivéve, ha a rendezés valószínűsége kicsi.

t) Nyereségadó

A nyereségadó tényleges és halasztott adót tartalmaz. A nyereségadót az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg, kivéve amennyiben a közvetlenül a saját tőkében kimutatott tételekhez kapcsolódik, amikor a saját tőkében szerepeltetjük.

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 különbözetre nem jelenítünk meg halasztott adót: goodwill kezdeti megjelenítése, eszközök és kötelezettségek kezdeti megjelenítése olyan ügyletben, amely nem üzleti kombináció, és amely nem érinti sem a számviteli, sem az adóügyi nyereséget, valamint a leányvállalati befektetésekkel kapcsolatos különbözetre, amennyiben azok valószínűleg nem fordulnak vissza a belátható jövőben. A halasztott adó értékelése azokkal az adókulcsokkal történik, amelyek várhatóan vonatkozni fognak az átmeneti különbözetre, amikor azok visszafordulnak, a beszámolási időszak végéig hatályba lépett vagy lényegileg hatályba lépett törvények alapján.

Halasztott adókövetelést olyan mértékig jelenítünk meg, ameddig valószínű, hogy jövőbeli adóköteles eredmény áll majd rendelkezésre, amellyel szemben a követelés felhasználható. A halasztott adóköveteléseket minden egyes beszámolási időszak végén felülvizsgáljuk és olyan mértékig csökkentjük, ameddig a kapcsolódó adóelőny realizálása még valószínű.

Halasztott adókövetelések és adókötelezettségek nettósítására akkor kerül sor, ha ugyanabban a 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.

u) 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 jelenítünk meg az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban, az effektív kamatláb módszer alkalmazásával. Az effektív kamatláb módszer a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek (vagy a pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek csoportjai) amortizált bekerülési értékének kiszámítására, valamint a kamatbevételek és kamatráfordítások adott időszakon keresztüli felosztására vonatkozó módszer.

Az effektív kamatláb az a kamatláb, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatti, (vagy adott esetben egy ennél rövidebb időszak alatti), becsült jövőbeni pénzkifizetéseket vagy pénzbevételeket pontosan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nettó könyv szerinti értékére diszkontálja. Az effektív kamatláb meghatározása a pénzügyi eszköz és kötelezettség kezdeti megjelenítésekor történik, és azt a későbbiekben nem

módosítjuk. Az effektív kamatláb számításakor a 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.

Kamatbevételt jelenítünk meg az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok után az effektív kamatláb módszer alkalmazásával, az eszköz várható élettartamára számítva. Az osztalékokat az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg, amikor az osztalék felvételéhez való jog megnyílik.

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

v) 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).

w) Egyéb bevételek

Az egyéb bevétel 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 árfolyamkülönbséget.

x) Osztalék

Az osztalékbevételt akkor mutatjuk ki, amikor az osztalék felvételéhez való jog megnyílik. Rendszerint ez az osztalékjog megszűnésének napja a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében.

y) Munkavállalói juttatások

A Csoport magán nyugdíjpénztárt működtet, amely az IFRS értelmében meghatározott hozzájárulási programnak minősül. A Csoport valamennyi munkavállalója jogosult a pénztárhoz történő csatlakozásra, és többségük be is lépett. A meghatározott hozzájárulási program eszközei a Csoporttól elkülönítetten kerülnek kezelésre.

A meghatározott juttatási programba, valamint az állami nyugdíjalapokba történő befizetéseket, ha a Csoport alapokkal kapcsolatos kötelmei megegyeznek a meghatározott hozzájárulási programmal, ráfordításként számoljuk el esedékességkor.

Rövid távú juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatási kötelek értékelése diszkontálás nélkül történik, és azok ráfordításként elszámolásra kerülnek a kapcsolódó szolgáltatás nyújtásakor.

Céltartalék képzésére kerül sor a közeljövőben pénzjutalomként fizetendő összegek után, ha a Csoportnak meglévő jogi vagy vélelmezett kötelme van ilyen összegek megfizetésére a munkavállaló által a múltban nyújtott szolgáltatás következtében, és a kötelelem megbízhatóan mérhető.

z) 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 meghatározni, 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 41. megjegyzés tartalmaz.

aa) 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 átértékelése a valós érték meghatározásának napján érvényes árfolyamon történik. Az átértékelésből eredő árfolyam-különbözeteket az eredményben jelenítjük meg az értékesíthető tőkeinstrumentumok átértékeléséből 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 átvezetjük az eredménybe.

ab) 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 valós értéken történik, és a kezdeti valós értéket amortizáljuk a pénzügyi garancia élettartama során. A garancia-kötelezettséget a későbbiekben az említett amortizált összeg és bármely várható kifizetés (ha a garancia szerinti kifizetés vált valószínűvé) jelenértéke közül a magasabbikon tartjuk nyilván. A pénzügyi garanciák az egyéb kötelezettségek és céltartalékok között szerepelnek.

ac) 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.

ad) 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 34. megjegyzés tartalmaz.

ae) Még nem alkalmazott új IFRS sztenderdek és értelmezések

Számos új sztenderd, sztenderdmódosítás és értelmezés még nem hatályos a 2012. december 31-ével végződő évre vonatkozóan. Jelen pénzügyi kimutatások beszámolási időszakának végén a következő standardok és értelmezések kerültek kibocsátásra, amelyek még nem léptek hatályba:

- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok”** (hatályba lép a 2015. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standard az IAS 39 kiváltását célzó átfogó program keretein belül került kibocsátásra. Az IFRS 9 megőrzi, ugyanakkor leegyszerűsíti a vegyes értékelési modellt és két elsődleges értékelési kategóriát hoz létre a pénzügyi eszközökre vonatkozóan: amortizált bekerülési értéken vagy valós értéken történő értékelést. A besorolás alapja a vállalkozás üzleti modelljétől, valamint a pénzügyi eszközökből származó szerződéses cash-flow-k jellemzőitől függ. Továbbra is az IAS 39 nyújt útmutatást a pénzügyi eszközök értékvesztéséhez illetve a fedezeti számviteli elszámolásokhoz.

Az IAS 39 pénzügyi eszközök értékvesztésére, valamint fedezeti számvitelre vonatkozó iránymutatásai továbbra is érvényben maradnak. Az IFRS 9 sztenderdnek jelentős hatása lehet a pénzügyi kimutatásokra, amelyet a sztenderd EU általi elfogadását követően mér fel a Csoport.

- **IFRS 10 “Konszolidált pénzügyi kimutatások”** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Az IFRS 10 célja, hogy olyan egységes konszolidációs modellt biztosítson, amely az ellenőrzést határozza meg valamennyi típusú gazdálkodó egység konszolidálásának alapjaként. Az IFRS 10 felváltja az IAS 27 *Konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások* standardot, valamint az Értelmezési Állandó Bizottság SIC-12 *Konszolidálás – speciális célú gazdálkodó egységek* értelmezését.

A fent bemutatott új standard alkalmazása nem lenne hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **IFRS 11 “Közös megállapodások”** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Az IFRS 11 megállapítja a közös megállapodások részes feleinek pénzügyi beszámolóira vonatkozó elveket, valamint felváltja az IAS 31 *Közös vállalkozásokban lévő érdekeltségek* standardot és a SIC-13 *Közös vezetésű gazdálkodó egységek – a tulajdonosok nem pénzbeli hozzájárulásai* értelmezést.

A fent bemutatott új standard alkalmazása nem lenne hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **IFRS 12 “Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele”** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Az IFRS 12 összekapcsolja, megerősíti és felváltja a leányvállalatokra, közös megállapodásokra, társult vállalkozásokra és a nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekre vonatkozó közzétételi követelményeket.

A fent bemutatott új standard alkalmazása részletesebb közzétételi követelményeket eredményezhet.

- **IFRS 13 “Valós értéken történő értékelés”** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Az IASB 2011. május 12-én kibocsátotta az IFRS 13 *Valós értéken történő értékelés standardot* (a továbbiakban: IFRS 13). Az IFRS 13 egyetlen IFRS-ben állapítja meg a valós értéken történő értékelés kereteit és átfogó iránymutatást ad a pénzügyi és nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéken történő értékelésének módjára. Az IFRS 13 akkor alkalmazandó, ha egy másik IFRS előírja vagy megengedi a valós értéken történő értékelést vagy a valós értéken történő értékelésekről szóló közzétételeket.

A fent bemutatott új standard alkalmazása részletesebb közzétételi követelményeket eredményezne.

- **IAS 27 (átdolgozva 2011-ben) “Egyedi pénzügyi kimutatások”**– az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Az IAS 27 *Konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások* standardból a konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó előírások törlésre kerülnek, és a megfelelő esetekben az IFRS 10 standardba kerülnek át. Az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó számviteli és közzétételi követelmények az IAS 27 standardban maradnak; a cím Egyedi pénzügyi kimutatásokra módosul, a megmaradó bekezdések folytatólagosan újraszámozásra kerülnek, a hatókör módosításra kerül és egyéb szerkesztési változtatások valósulnak meg. A (2011-ben módosított) IAS 27 standardban maradó számviteli és közzétételi követelmények szintén frissítésre kerülnek annak érdekében, hogy tükrözzék az IFRS 10, az IFRS 11, az IFRS 12 és a (2011-ben módosított) IAS 28 standardban szereplő útmutatást.

A fent bemutatott új standard alkalmazása nem lenne jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **IAS 28 (átdolgozva 2011-ben) “Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések”** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A fent bemutatott új standard alkalmazása nem lenne jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **IFRS 1 (Módosítás) “Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása”** – Súlyos hiperinfláció és az első alkalmazás meghatározott időpontjának visszavonása– az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) 2010. december 20-án közzétette az IFRS 1 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása nemzetközi pénzügyi beszámolási standard módosításait – *Komoly hiperinfláció és az első alkalmazókra vonatkozó rögzített határidők megszüntetése* (a továbbiakban: az IFRS 1 módosításai). Az IFRS 1 módosításainak célja új kivétel bevezetése az IFRS 1 hatóköre tekintetében – nevezetesen, az a gazdálkodó egység, amely komoly hiperinflációnak van kitéve, eszközeire és kötelezettségeire a valós értéket használhatja vélelmezett bekerülési

értékként a pénzügyi helyzetre vonatkozó, IFRS-ek szerinti nyitó kimutatásában. Az említett módosítások felváltják továbbá az IFRS 1 standardban a rögzített határidőkre vonatkozó hivatkozásokat az áttérés időpontjára való hivatkozásokkal.

A fent bemutatott módosítás alkalmazása nem lenne jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **IFRS 7 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek”** – Pénzügyi eszközök átsorolása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) 2011. december 16-án közzétette az IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek nemzetközi pénzügyi beszámolási standard módosításait – *Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egymással szembeni beszámítása*. Az IFRS 7 módosításának célja, hogy a rendelkezésre bocsátandó kvantitatív információk körének bővítésére irányuló előírás révén a felhasználók könnyebben összehasonlíthassák és összeegyeztethessék az IFRS és az Egyesült Államok számviteli szabályozása (GAAP) szerinti közzétételeket.

A fent bemutatott módosítás alkalmazása nem lenne jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **IAS 1 (Módosítás) “A pénzügyi kimutatások prezentálása”** – Az egyéb átfogó eredmény tételeinek bemutatása – az EU által elfogadva 2012. június 5-én (hatályba lép a 2012. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) 2011. június 16-án közzétette az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása nemzetközi számviteli standard módosításait (*Az egyéb átfogó jövedelem tételeinek prezentálása*, a továbbiakban: az IAS 1 módosítása). Az IAS 1 módosításának célja az egyéb átfogó jövedelemben sorolt, egyre növekvő számú tétel prezentálásának egyértelműbbé tétele, valamint a pénzügyi kimutatások felhasználói számára a később nyereséggé vagy veszteséggé átmínősíthető, illetve azon egyéb átfogó jövedelemtényezők közötti különbségtétel megkönnyítése, amelyek soha nem minősíthetők át nyereséggé vagy veszteséggé.

A fent bemutatott módosítás alkalmazása nem lenne hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **IAS 12 (Módosítás) “Jövedelemadók”** – Halasztott adó: Mögöttes eszközök megtérülése – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) 2010. december 20-án közzétette az IAS 12 Nyereségadók nemzetközi számviteli standard módosításait – *Halasztott adó: mögöttes eszközök megtérülése* (a továbbiakban: az IAS 12 módosításai). Az IAS 12 standard módosításainak célja, hogy kivételt engedjen az IAS 12 standardban leírt értékelési elv alól, azon megcáfолható feltételezés formájában, amely szerint a valós értéken értékelt befektetési célú ingatlan könyv szerinti értékét értékesítéssel realizálni fogják és a gazdálkodó egységnek a mögöttes eszköz értékesítésére alkalmazandó adókulcsot kell használnia.

A fent bemutatott módosítás alkalmazása nem lenne hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **IAS 19 (Módosítás) “Munkavállalói juttatások”** – A munkaviszony megszűnése utáni juttatások számviteli elszámolásának fejlesztései – az EU által elfogadva 2012. június 5-

én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) 2011. június 16-án közzétette az IAS 19 *Munkavállalói juttatások* nemzetközi számviteli standard módosításait (a továbbiakban: az IAS 19 módosítása). Ami az IAS 19 módosítását illeti, célja, hogy segítséget nyújtson a pénzügyi kimutatások felhasználóinak annak jobb megértéséhez, hogy milyen hatással vannak a meghatározott juttatási programok valamely szervezet pénzügyi helyzetére, pénzügyi teljesítményére és cash flow-jára. A standard célja, hogy előírja a munkavállalói juttatások elszámolását és közzétételét.

A fent bemutatott módosítás alkalmazása nem lenne hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **IAS 32 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok: Bemutatás”** – Pénzügyi eszközök átsorolása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) 2011. december 16-án közzétette az IAS 32 *Pénzügyi instrumentumok: bemutatás* nemzetközi számviteli standard módosításait – *Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egymással szembeni beszámítása*. Az IASB az IAS 32-t azért is módosította, hogy az útmutató kibővítésével elősegítse a standard egységes gyakorlati alkalmazását.

A fent bemutatott módosítás alkalmazása nem lenne jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **IFRIC 20 “Külszíni bányaművelés termelési szakaszával kapcsolatos lefejtési költségek”** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

Az IASB 2011. október 19-én kibocsátotta a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmező Bizottság IFRIC 20 *Meddőeltakarítási költségek a külszíni bányák kitermelési szakaszában* értelmezését (a továbbiakban: IFRIC 20). Az IFRIC 20 célja, hogy iránymutatást adjon a kitermelési meddőeltakarítási költségek eszközként történő megjelenítéséhez, valamint a meddőeltakarítási tevékenységgel kapcsolatos eszköz kezdeti és későbbi értékeléséhez, annak érdekében, hogy a külszíni bányák kitermelési szakaszában felmerült meddőeltakarítási költségek elszámolása tekintetében összehangolja a gazdálkodó egységek által alkalmazott eltérő gyakorlatokat.

A Csoport úgy véli, hogy az IFRIC 20 nincsen jelentős hatással a pénzügyi kimutatásaira, a Csoport tevékenysége, illetve a kimutatott pénzügyi eszközök természete miatt.

5 Kockázatmenedzsment

a) Bevezetés és áttekintés

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

A kockázatkezelés a Csoport működésének elválaszthatatlan része és üzleti, valamint átfogó pénzügyi teljesítményének alapvető komponense. Az MKB Csoport kockázatkezelési tevékenysége úgy került kialakításra, hogy elősegítse a kockázati környezet változásainak

folyamatos nyomon követését. Ezt mind a stratégia, mind az operációs szinten egyaránt érvényesülő, a hagyományosan prudens kockázatkezelési kultúra iránti elkötelezettség biztosítja.

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

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

Pénzügyi instrumentumok használatából adódóan a Csoport a következő kockázatoknak van kitéve:

- hitelezési kockázat:
A hitelkockázat azt a potenciális kockázatot jelenti, hogy az üzleti partner nem teljesíti a fizetési kötelezettségeit, vagy nem időben teljesíti azokat, vagy csökken a követelések értéke az üzleti partner hitelminősítésének romlása miatt. A kapcsolódó vállalatoknak nyújtott hitelekben vagy más hiteljellegű kötelezettségvállalásokból származó kockázatok szintén szerepelnek a Bank hitelkockázat kezelő mechanizmusában.
- ország-kockázat:
Az ország kockázat általában olyan potenciális veszteséget jelöl, amelyet egy adott országban végbemenő olyan gazdasági, politikai vagy más esemény vált ki, amelyet az MKB nem tud irányítani, sem mint hitelező, sem mint befektető. Ilyen esemény(ek) következtében a kötelezett nem képes időben teljesíteni a kötelezettségeit, vagy egyáltalán nem tudja őket teljesíteni, vagy a Csoport nem tudja érvényesíteni a jogait a kötelezettel szemben. Az országgkockázat komponensei a transzferkockázat, az állami kockázat és a kollektív adós kockázat.
- részesedési kockázat:
A részesedésekhez kapcsolódó kockázatok a következő eseményekből származó potenciális veszteségeként kerülnek meghatározásra:
 - *saját tőke*, vagy alárendelt kölcsöntőke nyújtásából eredő veszteség, így jellemzően a részesedés értékesítése során realizált, illetve csőd következtében előállt veszteség, a részesedések (részbeni) értékvesztése (ide értve az üzleti vagy cégértéket, a goodwill értékén elszámolt értékvesztést) vagyis a befektetés könyv szerinti értékén elszennvedett veszteség, valamint
 - a részesedésekhez kapcsolódó, a nyújtott *saját tőkének felüli* esetleges tőkejellegű kötelezettségből származó veszteség, jellemzően szerződés alapján fennálló tőke hozzájárulásra, vagy veszteség kompenzációra vonatkozó kötelezettség után keletkezett veszteség, továbbá
 - a részesedésekhez kapcsolódó *egyéb* pénzügyi kockázatokból, reputációs kockázatból, működés kockázatból, árfolyam kockázatból származó esetleges veszteségek.

- piaci kockázat (beleértve az árfolyam- és kamatláb-kockázatot):
A Piaci ár kockázat magában foglalja a piaci árak változásából fakadó potenciális veszteségeket mind a kereskedési mind pedig a banki könyvekben.
- likviditási kockázat:
Az MKB meghatározása szerint a likviditás a fizetési kötelezettségek esedékességkor történő teljesítésének képessége, illetve az új üzletek finanszírozásának képessége bármikor, anélkül, hogy a nem tervezett likviditási veszteségeket el kellene fogadni eszköz oldalon vagy a megnövekedett refinanszírozási mértékeket a finanszírozási oldalon.
- működési kockázatok:
A működési kockázat olyan veszteség kockázatát jelenti, amely nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberi mulasztásból vagy a rendszerek nem megfelelő működéséből adódik, vagy külső események okozzák, és magában foglalja a jogi kockázatot. A működési kockázatba nem tartozik bele az üzleti és reputációs kockázat.
- jogi kockázat:
A jogi kockázat a jogi előírások figyelmen kívül hagyásából, helytelen jogalkalmazásból, a jogi környezet változásaira való késedelmes reagálásból fakadó, meg nem felelésből eredő veszteségek kockázata (ide értve az elkerülhetetlen, illetve az önhibán kívül bekövetkező meg nem felelést).
- reputációs kockázat:
Reputációs kockázat alatt az értendő, amikor a Bank jó hírneve a várakozásoktól elmarad, jogos érdekeik alapján a leginkább érintett csoportok körében csökken a Bank reputációja a kompetenciáját, integritását és megbízhatóságát érintően.
- ingatlan kockázat:
Ingatlan kockázat kiterjed a Csoport tulajdonában lévő ingatlanok piaci értékének lehetséges ingadozásából származó a veszteségekre. Olyan ingatlan kockázat, amely ingatlanhitelek biztosítékából ered, a hitelkockázat körébe tartozik.
- stratégiai kockázat:
Stratégiai kockázat magába foglalja azokat a kockázatokat, amelyek olyan üzletpolitikai döntésekből származnak, amelyek negatív hatással vannak a tőkére és jövedelmezhetőségre, továbbá a hiányos, vagy nem megfelelő döntések végrehajtásából következnek, illetve a gazdasági környezet változásaihoz való lassú alkalmazkodásból erednek.
- üzleti kockázat:
Az üzleti kockázat alatt a gazdasági környezet azon váratlan változásai értendők, amelyek negatív hatással vannak az üzleti forgalomra vagy az árrésre, és nem róhatóak fel más típusú kockázatok terhére. A tervezett és a tényleges költségek és a bevételek közötti különbség számszerűsíti.

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

b) Kockázatkezelési tevékenység

A Csoport kockázatkezelési kereteinek kialakítása és felügyelete az Igazgatóság felelőssége, beleértve a Kockázati Stratégia, a kapcsolódó politikák és irányelvek, valamint a Csoportot érintő kockázatokra vonatkozó ellenőrzési tevékenységek jóváhagyását (a kockázati stratégia elfogadásához a Felügyelő Bizottság végső jóváhagyása szükséges).

A Csoport Kockázati Stratégiája az üzleti stratégiával, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének szabályaival, valamint a Bayern LB csoport sztenderdjeivel összhangban kerül kialakításra. A Kockázati Stratégiában foglalt feladatok arra irányulnak, hogy kiegyensúlyozott kockázat/hozam arányt biztosítsanak, fegyelmezett és konstruktív ellenőrzési környezet alakuljon ki, meghatározásra kerüljön a bank kockázatvállalási hajlandósága, kockázatviselő képessége és folyamatosan fennmaradjon a bank kockázatkezelő képessége, és hosszútávon fenn tudja tartani kockázati fedezettségét. Ezáltal is biztosítva a Bank tökemegővését és a mindenkor fizetőképesség fenntartását. A Stratégia meghatározza a Csoport fő üzleti tevékenységeihez tartozó kockázatkezelés céljait, beleértve a középtávú tervezést is, így biztosítva az éves eredmény- és kockázattervezés kereteit.

A Kockázati Stratégiában foglalt utasítások részleteit a belső politikák és szabályzatok tartalmazzák; ezek betartása és betartatása révén érhetők el a Kockázati Stratégia céljai és célkitűzései. A Kockázati Stratégiát a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá az Igazgatósággal történt egyeztetés után.

A **Felügyelő Bizottság** legfelsőbb szinten ellenőrzi a Bank és az ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és befektetési vállalkozások összehangolt, prudens működését.

A Felügyelő Bizottság ellenőrzi a társaság ügyvezetését, irányítja a társaság belső ellenőrzési szervét. Megvizsgálja az Igazgatóság által elkészített rendszeres és eseti jelentéseket, valamint jóváhagyási jogot gyakorol az Igazgatóság Alapszabályában meghatározott egyes kockázati döntései tekintetében.

A **Felügyelő Bizottság Kockázati Bizottsága** elsősorban a portfólió szintű kockázati felügyelettel kapcsolatos feladatokat látja el. Dönt a kockázati pozíciót érintő jelentős fejleményekről és eseményekről, valamint a csoportszintű kockázatkezelési alap- és irányelvek átfogó megvalósításával kapcsolatos feladatokról, ellenőrzi azok státuszát. Ennek keretében kiértékeli a kockázatkezeléssel kapcsolatos igazgatósági jelentéseket és dönt azok jóváhagyásáról, valamint a belső, külső és hatósági vizsgálatok kockázat-releváns témáiról és megállapításairól.

Előzetesen véleményezi, és a Felügyelő Bizottság jóváhagyásához előkészíti a Bank és Bankcsoport Kockázati Stratégiát.

Az **Igazgatóság** a társaság operatív ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Az Igazgatóság egyes kiemelt jelentőségű döntései a Felügyelő Bizottság jóváhagyását igénylik. Legfontosabb feladatai:

- Közgyűléssel, részvényekkel, osztalékkal kapcsolatos feladatok.
- A társaság szervezetét és tevékenységi körét érintő feladatok.
- Stratégiai tervezéssel kapcsolatos feladatok (üzletpolitikai és pénzügyi terv, valamint a kockázati stratégia előkészítése).
- Szabályozási feladatok:
 - o Jóváhagyja a kockázatvállalással kapcsolatos politikákat, szabályzatokat.
 - o Elkészíti a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatot.
- Egyedi üzleti ügyekkel kapcsolatos döntéshozatal.
- Rendszeres és eseti kockázati jelentések kiértékelése.

A **Különleges Hitelek Bizottsága** a Speciális Hitelekért Felelős Terület (SHT) kezelésében levő ügyfelekre vonatkozóan a bank legmagasabb szintű kockázatvállalási döntési illetékességgel rendelkező szervezete, amelynek döntési hatásköre a következőkre terjed ki:

- o Az SHT kezelésében levő ügyletek speciális hitelezési döntései a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzat szerint;
- o Döntéshozatal az SHT portfólió kitettségei vonatkozásában szükségessé váló intézkedésekről a negyedéves és egyéb kockázati jelentések alapján.

A kockázatmenedzsment középső szervezeti szintjén a Bank vezetőiből álló bizottságok találhatók.

A **Céltartalékképzési Bizottság** (LLP Committee) jogköre a provízióképzésre vonatkozó döntések meghozatala a Veszélyeztetett Expozíciós és Províziós Politika, továbbá a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzat keretei között.

Az **Advisory Committee** a Bayerische Landesbank (BayernLB) állandó bizottsága, mely a BayernLB csoportszintű kockázati kontrolljának biztosítása érdekében nem kötelező érvényű javaslatok megfogalmazásával támogatja a Bank döntéshozó testületeinek döntéshozatalát bizonyos küszöbérték feletti hitelezési döntésekre, valamint a kockázati jelentésekre és kockázati stratégiákra vonatkozóan.

A **Kockázati-Üzleti Döntőbizottság** a bank állandó, az Igazgatóság alatti legmagasabb delegált döntési hatáskörrel rendelkező testülete. Az egyedi hitelezési döntések meghozatalára rendelkezik jogkörrel a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatban meghatározottak szerint.

A **Hitelbizottságok** a bank delegált döntési hatáskörrel rendelkező állandó testületei.

A *Wholesale és a Retail Hitelbizottság* egyedi hitelezési döntések meghozatalára vonatkozó jogkörrel rendelkezik a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatban meghatározottak szerint.

Az **ALCO** felelős az eszköz és forrás gazdálkodásért, valamint a Csoport likviditási, finanszírozási, tőkemegfelelési és piaci kockázatai kezelésének biztosításáért. Az ALCO feladata a likviditási kockázat, a kamatláb-kockázat, az árfolyamkockázat (deviza és értékpapír), valamint a tőkemegfelelési kockázat kezelésére vonatkozó elvi politika kidolgozása, és előterjesztése az Igazgatóság részére Bank és Bankcsoport szinten, mely a következőkre terjed ki:

- A fenti kockázatokra vonatkozó mérési irányelvek és limitrendszer
- hatásköri és döntéshozatali mechanizmus
- a limittúllépések kezelésére vonatkozó irányelv.

Az **Árazási Bizottság** fő szereplője a hitelintézeti árfolyampolitika, árazási rendszer alakításának. Az Árazási Bizottság feladata, hogy kialakítsa és az ALCO elé terjessze a Bank árfolyam politikáját és árazási rendszerét. Feladata továbbá az éves üzleti terv végrehajtása, megvalósítása során annak rendszeres áttekintése, hogy az egyes termékek, szolgáltatások árazása, a kedvezményadási rend megfelelően támogatják a Bank üzletpolitikai, jövedelmezőségi célkitűzéseit, kezdeményezi indokolt esetben azok módosítását. Az Árazási Bizottság feladat- és hatáskörén belül meghozott döntéseiről rendszeresen beszámol az ALCO számára.

c) Hitelkockázat

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

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

A hitelkockázat kezelése

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

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

biztosítékok vagy más hitelkockázat-mérséklési lehetőség rendelkezésre állását az adott expozíció tekintetében (lásd a Hitelminősítési rendszer alfejezetet).

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

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

A prudenciális követelmények megvalósítása érdekében a BayernLB vonatkozó előírásaival összhangban az MKB Bank ügyfélcsoportképzési koncepciót vezetett be és működtet. Ennek keretében kiemelést érdemel a BayernLB csoportszintű követelményeknek megfelelő Gazdasági Csoportképzés valamint az ügyfélcsoport szintű monitoring. Ez alapján a teljes kockázatvállalási folyamatot ügyfélcsoport szinten kell elvégezni: a limitelőterjesztési és monitoring folyamat az egyes csoportok vonatkozásában minden csoportagnál azonos időben, a kockázatok együttes elemzése, figyelembe vétele alapján történik.

A koncentrációs kockázatok kezelését illetően az MKB Bankcsoport teljesíti a BayernLB Csoportnak a koncentrációs kockázatok korlátozására vonatkozó követelményeit. Ennek része a csoportszintű koncentrációs kockázat irányítási folyamat (Klumpensteuerung), valamint a koncentrációs kockázati limitek átfogó koncepciója. A koncepció keretében a Bank szektor- és terméklimiteket állított fel, az egyes ágazatokhoz kapcsolódó jellemzőkből/kockázatokból eredő további kockázatok felvállalásának korlátozása, valamint a magas vagy speciális kockázatot képviselő termékek kockázatainak limitálása érdekében. A portfólión belüli magas kockázati koncentráció elkerülését célozva, ún. koncentrációs kockázati határérték került megállapításra a teljes banki portfólióra irányadóan, azzal, hogy ezt a célértéket az egyes ügyfelek/ügyfélcsoportok limitei kivételes és indokolt esetben, kizárólag a Felügyelő Bizottság által elfogadott stratégiai iránymutatások alapján, az Igazgatóság döntésével haladhatják meg.

A Bank az elhúzódó válságra figyelemmel 2012-ben is további folyamatok és szabályozási szigorításokat, valamint hatékonysági intézkedéseket vezetett be. Ezen intézkedések körében kiemelést érdemel a Restruktúrázás Szakterület 2012 júniusában történt felállítása, amelynek missziója a jelentős pénzügyi nehézséggel küzdő vállalatok „talpra állítása” a folyamatok/pénzügyek átalakításával és a hitelek restruktúrálása révén.

Az alábbi táblázat mutatja a Csoport hitelkockázatnak minősülő maximum kitétségét a beszámolási időszak végén:

5.1

2012	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Egyedileg értékesített hitelek						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelendő)	-	-	104 638	-	-	1 396
Átlag alatti	-	-	79 904	-	-	1 390
Kétes	-	-	142 124	-	-	385
Rossz	-	18	160 047	-	-	452
Egyedileg értékesített hitelek bruttó értéke	-	18	486 713	-	-	3 623
Egyedileg értékesített hitelek után elszámolt értékvesztés	-	(18)	(218 190)	-	-	(1 907)
Egyedileg értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-	-	268 523	-	-	1 716
Csoportosan értékesített hitelek						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelendő)	2	26 365	1 012 794	-	-	330 877
Átlag alatti	-	-	96 330	-	-	23
Kétes	-	-	9 662	-	-	19
Rossz	-	-	4 595	-	-	-
Csoportosan értékesített hitelek bruttó értéke	2	26 365	1 123 381	-	-	330 919
Csoportosan értékesített hitelek után elszámolt értékvesztés	-	(50)	(42 250)	-	-	(2 407)
Csoportosan értékesített hitelek könyv szerinti értéke	2	26 315	1 081 131	-	-	328 512
Késedelmes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelendő)	-	-	17 029	-	-	-
Átlag alatti	-	-	2 312	-	-	-
Kétes	-	-	230	-	-	-
Rossz	-	-	1 214	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	20 785	-	-	-
Késedelmes tételek megoszlása:						
30 napon belül	-	-	3 652	-	-	-
30 és 90 nap között	-	-	8 212	-	-	-
90 napon túl	-	-	8 921	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	20 785	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelendő)	413 788	55 001	285 905	229 230	20 973	25 606
Átlag alatti	-	-	1 613	-	-	34
Kétes	-	-	124	-	-	-
Rossz	-	-	276	-	-	159
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	413 788	55 001	287 918	229 230	20 973	25 799
Ebből újratárgyalt tételek						
Bruttó érték összesen	413 790	81 384	1 918 797	229 230	20 973	360 341
Elszámolt értékvesztés összesen	-	(68)	(260 440)	-	-	(4 314)
Könyv szerinti érték összesen	413 790	81 316	1 658 357	229 230	20 973	356 027

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

5.2

2011	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitettségek
Egyedileg értékesített hitelek						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelendő)	-	-	150 926	-	-	2 343
Átlag alatti	-	-	96 651	-	-	1 075
Kétes	-	-	109 260	-	-	1 093
Rossz	-	20	182 771	-	-	4 676
Egyedileg értékesített hitelek bruttó értéke	-	20	539 608	-	-	9 187
Egyedileg értékesített hitelek után elszámolt értékesítés	-	(18)	(221 999)	-	-	(4 965)
Egyedileg értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-	2	317 609	-	-	4 222
Csoportosan értékesített hitelek						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelendő)	-	29 264	1 169 069	-	-	372 339
Átlag alatti	-	-	85 329	-	-	25
Kétes	-	-	1 065	-	-	2
Rossz	-	-	1 821	-	-	-
Csoportosan értékesített hitelek bruttó értéke	-	29 264	1 257 284	-	-	372 366
Csoportosan értékesített hitelek után elszámolt értékesítés	-	(114)	(27 275)	-	-	(2 388)
Csoportosan értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-	29 150	1 230 009	-	-	369 978
Késedelmes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelendő)	-	-	20 650	-	-	-
Átlag alatti	-	-	5 003	-	-	-
Kétes	-	-	2	-	-	-
Rossz	-	-	905	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	26 560	-	-	-
Késedelmes tételek megoszlása:						
30 napon belül	-	-	4 981	-	-	-
30 és 90 nap között	-	-	9 031	-	-	-
90 napon túl	-	-	12 548	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	26 560	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelendő)	321 677	55 900	419 334	288 738	22 785	29 405
Átlag alatti	-	-	588	-	-	68
Kétes	-	-	470	187	-	126
Rossz	-	-	63	-	-	625
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti ért	321 677	55 899	420 455	288 925	22 785	30 224
Ebből újratárgyalt tételek						
Bruttó érték összesen	321 677	85 183	2 243 907	288 925	22 785	411 778
Elszámolt értékesítés összesen	-	(131)	(249 274)	-	-	(7 354)
Könyv szerinti érték összesen	321 677	85 052	1 994 633	288 925	22 785	404 424

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

Hitelminősítési rendszer

A csoport hitelkockázat-minősítő rendszerei és folyamatai a kitettségeket annak érdekében különböztetik meg, hogy kiemeljék a nagyobb kockázati tényezőket és a súlyosabb lehetséges veszteséget okozó tételeket. Az egyedileg jelentős tételek esetében a minősítéseket rendszeresen felülvizsgálják, és a provízió, illetve követelésminősítés vonatkozásában esetlegesen szükséges módosításokat legalább negyedéves gyakorisággal megvalósítják. Az összeghatárt el nem érő expozíciók esetében csoportos értékelés történik, amelyhez kapcsolódóan a províziós mértékek legalább éves gyakorisággal – a gazdasági fundamentumok változásával összhangban, szükség esetén ennél gyakrabban – felülvizsgálatra kerülnek. A Csoport az egyedi értékelés keretein belül az alábbi minősítési kategóriákat használja:

- Problémamentes
- Külön figyelendő
- Átlag alatti
- Kétes
- Rossz

A csoportos értékelésben négy értékelési csoport került alkalmazásra az alábbiak szerint:

- Problémamentes
- Figyelendő
- Problémás
- Jelentősen problémás

A minősítési kategóriák közül problémamentes olyan ügylet lehet, amelyről dokumentálhatóan valószínűsíthető, hogy az megtérül, illetve a Csoporthoz tartozó gazdálkodó egységnek veszteséggel nem kell számolnia, vagy tőke-, illetve kamattörlesztésének vagy egyéb törlesztési kötelezettségének fizetési késedelme a tizenöt napot nem haladja meg, és az e miatt valószínűsíthető veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke teljes mértékben fedezi.

Külön figyelendő: az ebbe a kategóriába tartozó kitettségek olyan potenciális vagy tényleges romlás jeleit mutatják, amely megfelelő intézkedések hiányában csökkenti a jövőbeli törlesztés valószínűségét.

Ebben az esetben a törlesztés elsődleges forrása nincs még nyilvánvaló veszélyben, maximum 10% potenciális veszteség várható, növekszik azonban a biztosítékoktól vagy a biztosítékok nyújtóitól való függés.

Az olyan hitelek esetében, amelyek visszafizetése alapvetően a biztosítéktól függ, vagyis amelyek elsősorban a biztosíték értékén alapulnak, ezt a minősítési kategóriát kell használni, ha a biztosíték értéke bizonytalanná válik, vagy a vonatkozó döntés keretében meghatározott szint alá esik.

A „Külön figyelendő” kategóriával szemben az „Átlag alatti” kategóriába sorolt kitettségeknek egy vagy több olyan jellemzőjük van, amelyek egyértelműen arra utalnak, hogy problémák merültek fel az ügyfél hiteltörlesztési képességével kapcsolatban. A potenciális veszteségráta meghaladja a 10%-ot, és a biztosítékok sem nyújtanak megfelelően biztonságos fedezetet. Ezek a kitettségek nem megfelelően biztosítottak tekinthetők bármilyen veszteség lehetséges bekövetkezése esetén. Az említett jellemzők lehetnek többek között a következők: a pénzügyi helyzet jelentős romlása, a fizetési fegyelem romlása, nem megfelelő biztosítékok vagy a biztosítékok érvényesítésének nem megfelelő lehetőségei.

Az olyan kitettségeket, amelyek esetében a hiteldokumentáció részleges vagy teljes átalakítására vagy a fizetés ütemezésének jelentős megváltoztatására van szükség, szintén az „Átlag alatti” kategóriába kell besorolni. Ugyanez vonatkozik azokra a kitettségekre, amelyek esetében a fenti intézkedések jövőbeli szükségessége nagy valószínűséggel feltételezhető.

A „Kétes” kategóriába tartozó kitettségeket az „Átlag alatti” kategória tulajdonságain túl még az is jellemzi, hogy az adós helyzetében, mutatóiban és vezetési környezetében felmerült problémák kétségessé vagy valószínűtlenné teszik a hitel visszafizetését.

Ebbe a kategóriába kell sorolni a kitettségeket, ha a fizetési késedelem meghaladja a 90 napot, és a rendelkezésre álló biztosítékok nem nyújtanak megfelelő fedezetet a várható veszteségekre.

Ebben a kategóriában a veszteség valószínűsége magas. Másfelől viszont jelentős és fontos események még mindig eredményezhetik a hitel minőségének javulását. Mivel ilyen események történhetnek esetlegesen, sem a veszteségráta, sem a bekövetkezés időpontja nem becsülhető meg pontosan.

Az olyan kitettségeket, amelyeknél a várható veszteségráta meghaladja a 70%-ot, és az adós több felszólítás ellenére sem tesz eleget fizetési kötelezettségeinek, a „Rossz” kategóriába kell besorolni.

A felszámolási eljárás alatt álló adósokkal szembeni követeléseket a „Rossz” kategóriába kell besorolni, kivéve, ha a rendelkezésre álló biztosíték alapján 30%-nál nagyobb megtérülésre lehet nagy valószínűséggel számítani.

A kitettség ügykezelésének lehetséges típusai a következők: normál, intenzív és problémás. Szabályzatban rögzített kritériumrendszer alapján kerül meghatározásra az ügykezelés típusa, az ügyfél vagy az ügylet problematikus voltára figyelmeztető releváns mutatók alapján. A provízió és az ügykezelési típusok között összefüggés áll fenn. Eszerint Normál vagy Intenzív ügykezelésbe kizárólag olyan ügyfelek tartozhatnak, akikkel/amelyekkel szemben nem került sor egyedi (nem Incurred Loss) provízió megképzésére, az egyedi provízió megképzése ugyanis Problémás kezelést tesz szükségessé.

A 2011-ben felállított Speciális Hitelek Területhez (SHT) normál, intenzív és problémás kezelésű ügyfelek is tartoznak.

SHT-n kívüli Wholesale ügyfelek esetében az intenzív ügykezelés az expozíció volumenétől, illetve a probléma jellegétől függően az eredetileg illetékes (normál kezelést is végző) Üzleti és Kockázati Területeken az intenzív ügyfélkezelés feladatákként, vagy a Restrukturálás szakterületen valósul meg.

A Problémás Ügykezelési Igazgatóság saját illetékességében veszi át az adott ügyféllel való foglalkozással, a szükséges előterjesztések elkészítésével és a követelés- és ügyfélminősítés feladatainak végrehajtásával kapcsolatos valamennyi feladatot. Szervezetileg a Problémás Ügykezelési Igazgatóság a Kockázatkezeléshez tartozik.

Az ügyfelekért felelős területek a kitettségeket folyamatosan figyelemmel követik, és késedelem esetén biztosítaniuk kell, hogy az ügyfél a megfelelő ügykezelési típusba (intenzív vagy problémás) kerüljön.

A Csoport belső audit területe rendszeresen kockázatalapú auditokat végez a Csoportba tartozó társaságok hitelezési folyamataira és portfólióira vonatkozóan. Az auditok során megvizsgálják, hogy megfelelőek, a jogszabályokkal összeegyeztethetőek és egyértelműek-e a hitelezési szabályzatok, illetve a gyakorlat is ezekkel összhangban van; elvégzik egy reprezentatív minta részletes elemzését; megvizsgálják a hitelkockázat-kezelési terület által végzett ellenőrzéseket és felülvizsgálatokat, valamint az értékvesztési számítások helyességét, továbbá ellenőrzik, hogy a hitelkeretek engedélyezése és kezelése során betartották-e a csoportszintű és a helyi sztenderdeket és politikákat.

Értékvesztett hitelek és értékpapírok, céltartalékkal érintett mérlegen kívüli tételek

Az értékvesztett hitelek és értékpapírok, amelyekre vonatkozóan a Csoport becslése, hogy valószínűleg nem tudja majd behajtani a hitel-/értékpapír-megállapodás(ok) szerződéses feltételei szerint járó teljes tőkeösszeget és kamatot.

Értékvesztés miatti veszteségek felmerülésekor a Csoport értékvesztési számlán keresztül csökkenti a követelések könyv szerinti értékét. Értékesíthető pénzügyi eszközök értékvesztése esetében az eszköz könyv szerinti értékét közvetlenül eredménnyel szemben csökkentjük. Az értékvesztés képzésének két típusát alkalmazzuk: az egyedi és a csoportos értékvesztést.

A mérlegen kívüli tételek céltartalékának meghatározásakor, egyedi értékelésű tételeknél figyelembe kell venni a várható veszteségek valószínűsíthető nagyságát.

Egyedileg képzett értékvesztés és provízió

Az egyedileg jelentős hitelek utáni provízió mértékének meghatározása során a Csoport – a diszkontált cash-flow számítás módszerét alkalmazza. A várhatóan befolyó összegek, megtérülések összegét és időzítését, valamint a biztosíték értékét és sikeres realizálásának valószínűségét számításba veszik a provízió mértékének meghatározásakor.

A normál ügykezelésbe tartozó, a Problémamentes minősítési kategóriára meghatározott kritériumoknak megfelelő tételek esetében a cash-flow kalkulációk elvégzése abban az esetben nem kötelező, amennyiben

- rendelkezésre áll három hónapnál nem régebbi érvényes limit felülvizsgálat vagy monitoring jelentés, és
- sem abból megállapíthatóan, sem pedig az azóta eltelt időben nem merült fel olyan indikátor vagy transzferkritérium, illetve nem vált szükségessé olyan intézkedés, amely a Wholesale ügyfelek monitoring és ügykezelési típus kritériumkatalógusa alapján intenzív vagy problémás kezelésbe adást tesz szükségessé.

A fentiektől függetlenül, az alább felsorolt kritériumok (objektív evidencia) bármelyikével érintett ügyfél felé fennálló expozíció esetén mindenképpen szükséges egyedi értékvesztés kalkuláció elvégzése:

- Treasury default esemény
- Átstrukturált hitelnek minősülő expozíció fennállása
- Matriális időbeli késedelem a projektek esetében
- „Balloon/bullet” típusú finanszírozási konstrukció
- Kamattőkésítés
- Biztosítékban bekövetkezett negatív változás
- „Átlag alatti”, vagy annál rosszabb ügyfélminősítési kategóriára vonatkozó kritérium fennáll

Az intenzív, illetve problémás ügykezelés hatálya alá tartozó ügyfélnél a kalkuláció elvégzése kötelező.

Az egyedileg képzett értékvesztés, illetve céltartalék csak akkor kerül visszaírásra, ha ésszerű és objektív bizonyíték van a meghatározott becsült veszteség csökkenésére.

A függő kötelezettségekre képzendő céltartalék számításakor a mérlegtétellé válás valószínűségét is meg kell határozni, és figyelembe kell venni.

Csoportosan képzett értékvesztés és provízió

A csoportos provízió képzés az alábbi 3 főbb portfólióra kerül alkalmazásra:

- termék alapon minősített sztenderd retail hitelekre, valamint
- olyan állományok homogén csoportjára, amelyeket egyedileg nem tekintünk jelentősnek, így:
 - o normál és intenzív kezelésű és nem az SHT által kezelt portfólióba tartozó Wholesale ügyfelek esetében 250 millió Ft-os kitettség,
 - o problémás ügykezelés vagy az SHT kezelése alatt álló ügyfelek esetében 125 millió Ft alatti összkitettségű ügyfelekre, vagy
 - o egyéb, nem problémás ügykezelés hatálya alá tartozó retail expozíciók esetében;
- egyedi provízió képzéssel nem érintett (Problémamentes besorolású) ügyletek után a még nem észlelt, potenciális veszteségek fedezetére portfólió alapú provízió képzés formájában.

Termék alapon minősített retail hitelek

A termék alapon értékelt hitelek köre a következő:

- Lakosság:
 - o Hitelkártya
 - o Folyószámlahitel
 - o Lakáscélú ingatlanfedezetű hitel
 - o Szabad felhasználású ingatlanfedezetű hitel
 - o Személyi kölcsön
 - o Quality Financial-tól átvett hitel
- Kisvállalat:
 - o Széchenyi Kártya hitel (speciális célú állami támogatású hitelek)
 - o Problémás ügykezelés hatálya alá tartozó 1×1 Mikrovállalati folyószámlahitel

A termék alapon értékelt hitelek esetében a provízió meghatározásakor az alábbi szempontok kerültek figyelembe vételre:

- problémás hiteleken várható megtérülés,
- jól teljesítő állományon várható veszteség.

Hitelek homogén csoportja (csoportos értékelés)

Viszonylag kis értékű, de nagyszámú eszközök és mérleg alatti tételek esetében csoportos értékelés történik az értékvesztés és a céltartalék kiszámítására. Az ehhez szükséges províziós mértékek kiszámításához a nem teljesítés és a bekövetkezett tényleges veszteség múltbeli tendenciáinak statisztikai elemzése szolgál. A homogén csoportok kialakítása több dimenzió alapján történik, így figyelembe vételre kerül az egyes szerződések esetében bekövetkező fizetési késedelem, valamint az ügyfél csőd- vagy felszámolási eljárással való érintettsége is.

Felmerült, de még nem jelentett értékvesztés miatti veszteségek

A provízió szempontjából egyedileg vizsgált azon tételek csoportosítása, amelyekre vonatkozóan egyedileg nem kerül megállapításra konkrétan provízió szükséglet, hitelkockázati jellemzőik alapján történik. Portfólió alapú (Incurred Loss) provízió kerül megképzésre a beszámolási időszak végén azon várható veszteségek kimutatására, amelyek a még nem észlelt káresemények következtében érhetik a Csoportot. A fenti provízió meghatározásakor a Csoport figyelembe veszi a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező portfóliókra vonatkozó, veszteséggel kapcsolatos múltbeli adatokat, valamint a „veszteségmegjelenítési időszakot” (a provízió bekövetkezése és a veszteség fedezetére a hitellel szembeni megfelelő provízió megállapítása és megképzése közötti becsült időszak).

Lejárt, de nem értékvesztett hitelek

Hitelek és értékpapírok, ahol a szerződés szerinti kamat- vagy tőkeösszeg-fizetések késedelmesek, de a Csoport úgy gondolja, hogy a rendelkezésre álló biztosíték szintje és/vagy a Csoportnak járó összegek behajtási szakasza alapján nem helyénvaló a provízió megképzése.

Leírási politika

A Csoport a jogszabályi előírásokkal összhangban akkor ír le egy hitel- / értékpapír-egyenleget (és bármely kapcsolódó értékvesztést), ha dokumentált bizonyíték van arra vonatkozóan, hogy nem várható további megtérülés. Ezt felszámolás esetén felszámolási végzés alapján, vagy annak megállapítása nyomán határozzuk meg, hogy az adós vagy a

biztosíték nyújtója megszűnését, és/vagy a biztosítékból származó teljes bevétel felhasználását követően továbbra is marad meg nem térülő kitettség.

Biztosítékok

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

A fő biztosítéktípusok a következők:

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

A Bank az egyes kockázatvállaláshoz szükséges fedezettségi szint meghatározása, és a döntéshozatal során nem az egyes biztosítékok forgalmi értékét, hanem azok ún. likvidációs értékét veszi alapul. Ez az érték a biztosíték megfelelően előkészített, szakértő módon történő kényszerértékesítése során elérhető árbevétel várható összegét tükrözi, és ennek alapulvétele szükségképpen a felmerülő kockázatok prudens kezelését segíti elő, figyelemmel a kapcsolódó, szigorúan meghatározott felelősségi- és döntéshozatali rendelkezésekkel meghatározott eljárásrendre.

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

A beszámolási időszak végén meglévő biztosítékok értéke a következő:

5.3

2012	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Garanciák és függő kötelezettségek	Akkreditív	Hitelkeret
Készpénzbetét	-	28 271	-	13 093	118	1 635
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-
Kormányzati	-	-	-	174	-	-
Vállalati	-	1 099	-	966	-	157
Egyéb	-	4 848	-	-	-	-
Részesvények	-	-	-	-	-	-
Jelzálog	-	-	-	-	-	-
Épületek (beleértve a telkeket)	-	919 800	-	19 495	3 931	17 270
Egyéb (jelzálogjog hajtón, követelésen, ingóságon, közraktári árun, vagyton terhelő jelzálog, stb.)	-	81 428	-	8 025	162	4 663
Garanciák	-	-	-	-	-	-
Kormányzati	-	59 679	-	1 469	-	9 488
Bank	-	51 515	-	18 761	-	843
Vállalati	-	40 668	-	16 225	276	10 635
Egyéb	-	47 631	-	163	-	17 191
Biztosítékok összesen	-	1 234 939	-	78 371	4 487	61 882

2011	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Garanciák és függő kötelezettségek	Akkreditív	Hitelkeret
Készpénzbetét	-	20 935	-	14 137	188	1 210
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-
Kormányzati	-	25	-	478	-	-
Vállalati	-	2 545	-	841	-	181
Egyéb	-	8 552	-	-	-	-
Részesvények	-	-	-	-	-	-
Jelzálog	-	-	-	-	-	-
Épületek (beleértve a telkeket)	-	1 154 524	-	25 329	6 689	22 170
Egyéb (jelzálogjog hajtón, követelésen, ingóságon, közraktári árun, vagyton terhelő jelzálog, stb.)	-	86 447	-	13 775	90	2 479
Garanciák	-	-	-	-	-	-
Kormányzati	-	84 615	-	2 446	6 421	11 244
Bank	-	94 670	-	27 368	-	6 522
Vállalati	-	35 677	-	17 342	249	8 735
Egyéb	-	32 214	-	4 247	-	13 963
Biztosítékok összesen	-	1 520 203	-	105 963	13 637	66 503

A Csoport a következők eszközökhöz jutott a fedezetként nála lévő biztosítékok birtokba vételén vagy az egyéb hitelminőség-javítási lehetőségek lehívásán keresztül:

5.4

	2012	2011
<i>Nem-pénzügyi eszközök</i>		
Ingatlanok	14 463	9 905
Készletek	1 373	3 097
Egyéb	4	5
Hitelekért cserében megszerzett eszközök	15 840	13 007
Ebből megszűnt tevékenységhez kapcsolódó eszköz	3 315	529

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

Koncentrációk

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

5.5

2012	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
I. kategória - országhoz tartozó nélkül	-	36 004	53 545	598	6 368	14 808
II. kategória - kis és közepes országhoz tartozóval	-	4 373	31 905	-	1 329	1 764
III. kategória - közepes és nagy országhoz tartozóval	-	7 049	129 148	-	6	312
Teljes kitétség	-	47 426	214 598	598	7 703	16 884

2011	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
I. kategória - országhoz tartozó nélkül	-	51 855	75 086	2 530	-	5 615
II. kategória - kis és közepes országhoz tartozóval	-	2 904	46 006	8 441	-	4 804
III. kategória - közepes és nagy országhoz tartozóval	-	571	158 137	-	-	13
Teljes kitétség	-	55 330	279 229	10 971	-	10 432

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

- I. kategória: EMU tagországok, Nagy-Britannia és Svájc
- II. kategória: a BayernLB országminősítése szerint 1-től 11-es kategória, kivéve azokat az országokat, amelyeket az I. kategória tartalmaz, pl. Oroszország, Horvátország, Lettország, Csehország
- III. kategória: a BayernLB országminősítése szerint 11-es kategória feletti országok, pl. Románia, Bulgária, Törökország, Ukrajna

Ez a besorolás a BLB országminősítése szerint készült.

5.6

2012	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Légiközeledés	-	-	630	-	-	26
Gépjárműgyártás	-	-	57 582	-	-	12 755
Repülőgépgyártás	-	-	17 870	-	78	1 847
Bankszektor	-	40 002	5 944	976	8 296	11 418
Vegyipar	-	-	17 771	-	1	4 622
Építőipar	-	-	51 417	-	29	73 600
Tartós fogyasztási cikkek	-	-	10 911	-	1	3 340
Védelem	-	-	1	-	-	45
Élelmiszeripar	-	-	127 763	-	121	28 868
Gázipar	-	-	10 202	-	31	2 133
Egészségügy	-	-	6 029	-	-	2 924
Vendéglátóipar	-	-	22 140	-	-	886
Biztosítótársaságok	-	-	513	-	-	873
Logisztika	-	-	59 106	-	2 525	17 116
Gépgyártás	-	-	17 268	-	25	6 872
Média	-	-	7 975	-	-	3 845
Kohászat és bányászat	-	-	8 235	-	1	2 929
Olajipar	-	-	15 426	-	-	24 905
Gyógyszergyártás	-	-	13 614	-	158	9 838
Cellulóz- és papírgyártás	-	-	13 294	-	-	480
Ingatlan	-	-	724 414	-	9 423	4 255
Kiskereskedelem	-	-	47 765	-	7	26 746
Kormányzati szervek	394 098	34 648	8 644	223 212	2	11 904
Fémipar	-	-	19 282	-	2	792
Technológia	-	-	26 988	-	144	30 513
Távközlés	-	-	3 117	-	-	20 013
Textil- és ruhagyártás	-	-	10 380	-	3	1 553
Turizmus	-	-	1 248	-	-	2 909
Közművek	-	-	47 905	-	-	35 381
Non-profit szervezetek	-	-	1 408	-	-	97
Egyéb	19 692	6 734	5 545	5 042	42	5 498
Privát	-	-	558 411	-	84	11 358
Teljes kitétség	413 790	81 384	1 918 798	229 230	20 973	360 341

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

2011	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Légiközeledés	-	-	705	-	-	32
Gépjárműgyártás	-	-	58 790	-	446	14 772
Repülőgépgyártás	-	-	20 283	-	-	2 301
Bankszektor	271 802	82 678	29 920	4 751	9 217	14 084
Vegyipar	-	-	18 636	-	19	4 871
Építőipar	-	-	63 839	-	508	97 635
Tartós fogyasztási cikkek	-	-	13 382	-	30	3 724
Védelem	-	-	2	-	-	45
Élelmiszeripar	-	-	137 146	-	276	30 908
Gázipar	-	-	6 692	-	-	720
Egészségügy	-	-	9 480	-	-	5 549
Vendéglátóipar	-	-	18 237	-	-	826
Biztosítótársaságok	-	-	398	-	-	2 102
Logisztika	-	-	69 361	-	2 141	23 816
Gépgyártás	-	-	22 604	-	182	6 201
Média	-	-	9 040	-	-	3 829
Kohászat és bányászat	-	-	9 205	-	13	3 158
Olajipar	-	-	9 575	-	-	29 500
Gyógyszergyártás	-	-	17 975	-	859	8 592
Cellulóz- és papírgyártás	-	-	15 365	-	-	807
Ingatlan	-	-	843 582	-	7 972	18 276
Kiskereskedelem	-	-	56 281	-	-	23 841
Kormányzati szervek	33 643	-	12 109	275 733	38	20 568
Fémipar	-	-	7 287	-	-	40
Technológia	-	-	30 322	-	629	24 217
Távközlés	-	-	31 786	-	-	10 387
Textil- és ruhagyártás	-	-	10 243	-	6	2 094
Turizmus	-	-	1 710	-	-	2 534
Közművek	-	-	50 319	-	66	30 561
Non-profit szervezetek	-	-	2 058	-	-	75
Egyéb	16 232	2 505	7 178	8 441	32	16 924
Privát	-	-	660 395	-	351	8 790
Teljes kitétség	321 677	85 183	2 243 907	288 925	22 785	411 778

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

d) Likviditási kockázat

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

A likviditási kockázat kezelése

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

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

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

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

A kötelezettségek szerződés szerinti lejárat

5.7

2012	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú kötelezettségek	(21 835)	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(674 216)	(852 620)	(26 381)	(10 227)	(227 118)	(467 831)	(121 063)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 389 037)	(1 453 687)	(844 303)	(283 833)	(261 197)	(58 371)	(5 983)
Kibocsátott kötvények	(170 246)	(168 415)	(3 759)	(11 191)	(24 138)	(129 327)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(101 642)	(122 190)	(62)	(548)	(3 547)	(86 876)	(31 157)
<i>Származékos kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(277 113)	(58 232)	(20 755)	(97 779)	(90 014)	(10 333)
Kereskedési célú: beáramlás	-	268 601	56 966	18 175	95 433	88 382	9 645
Fedezeti célú: kiáramlás	-	(2 867)	-	(110)	-	(2 757)	-
Fedezeti célú: beáramlás	-	2 719	-	1	53	2 665	-
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(202 863)	(10 489)	(22 405)	(98 265)	(22 492)	(49 212)
<i>Hitelek</i>	1 739 673	-	-	-	-	-	-

2011	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú kötelezettségek	(33 463)	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(977 326)	(1 372 980)	(112 661)	(21 052)	(293 353)	(655 776)	(290 138)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 463 472)	(1 536 607)	(924 351)	(319 801)	(235 637)	(56 540)	(278)
Kibocsátott kötvények	(171 145)	(174 412)	(16 266)	(9 106)	(62 855)	(86 184)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(108 486)	(139 724)	(150)	(606)	(4 707)	(35 013)	(99 248)
<i>Származékos kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(454 564)	(175 543)	(100 893)	(111 197)	(41 694)	(25 238)
Kereskedési célú: beáramlás	-	452 439	174 069	94 896	116 726	42 124	24 624
Fedezeti célú: kiáramlás	-	(3 180)	-	(117)	-	(3 062)	-
Fedezeti célú: beáramlás	-	2 981	-	11	49	2 922	-
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(217 926)	(10 774)	(9 771)	(104 478)	(20 525)	(72 377)
<i>Hitelek</i>	2 079 685	-	-	-	-	-	-

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

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

A kötelezettségek várható lejárat

5.8

2012	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú kötelezettségek	(21 835)	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(674 216)	(852 620)	(26 381)	(10 227)	(227 118)	(467 831)	(121 063)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 389 037)	(1 474 958)	(209 611)	(76 439)	(120 067)	(81 602)	(987 239)
Kibocsátott kötvények	(170 246)	(168 415)	(3 759)	(11 191)	(24 138)	(129 327)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(101 642)	(122 190)	(62)	(548)	(3 547)	(86 876)	(31 157)
<i>Származékos kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(277 113)	(58 232)	(20 755)	(97 779)	(90 014)	(10 333)
Kereskedési célú: beáramlás	-	268 601	56 966	18 175	95 433	88 382	9 645
Fedezeti célú: kiáramlás	-	(2 867)	-	(110)	-	(2 757)	-
Fedezeti célú: beáramlás	-	2 719	-	1	53	2 665	-
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(44 630)	(44 630)	-	-	-	-
<i>Hitelek</i>	1 739 673	-	-	-	-	-	-

2011	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú kötelezettségek	(33 463)	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(977 326)	(1 372 356)	(112 661)	(21 489)	(295 411)	(652 658)	(290 138)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 463 472)	(1 559 800)	(118 146)	(51 271)	(41 072)	(15 713)	(1 333 598)
Kibocsátott kötvények	(171 145)	(174 412)	(16 266)	(9 106)	(62 855)	(86 184)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(108 486)	(139 724)	(150)	(606)	(4 707)	(35 013)	(99 248)
<i>Származékos kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(454 564)	(175 543)	(100 893)	(111 197)	(41 694)	(25 238)
Kereskedési célú: beáramlás	-	452 439	174 069	94 896	116 726	42 124	24 624
Fedezeti célú: kiáramlás	-	(3 180)	-	(117)	-	(3 062)	-
Fedezeti célú: beáramlás	-	2 981	-	11	49	2 922	-
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(68 995)	(15 821)	(30 205)	(22 969)	-	-
<i>Hitelek</i>	2 079 685	-	-	-	-	-	-

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

Az alábbi tábla mutatja a várhatóan több mint egy éven túl és egy éven belül megtérülő eszközök összegeit:

5.9

	2012		2011	
	Éven belül	Éven túl	Éven belül	Éven túl
Hitelintézetekkel szembeni követelések	81 294	22	85 028	24
Ügyfelekkel szembeni követelések	401 169	1 257 188	623 113	1 371 520
Kereskedési céllal tartott eszközök	13 674	20 204	25 500	32 148
Értékesíthető értékpapírok	95 482	133 748	84 083	204 842

e) Piaci kockázat

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

A piaci kockázatok kezelése

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

Az Igazgatóság létrehozta az Eszköz és Forrásgazdálkodási Bizottságot (ALCO), amely felelős a Csoport piacikockázat-kezelési politikáinak kidolgozásáért és figyelemmel kíséréseért. A Bank piaci kockázatait szabályozó politikák kialakítása és kezelése az ALCO felelősségi körébe tartozik, melynek kereteit az Igazgatóság által jóváhagyott belső politikák jelentik, amelyek tartalmazzák a kockázatkezelést, a kockázatok és a kapcsolódó limitek felmérését, a döntési folyamat kompetenciáinak ismertetését, valamint a limitek túllépéseire vonatkozó szabályozásokat. Az ALCO tagjai a Csoport elsődleges üzleti döntési felelősséggel

és hatáskörrel felruházott kulcsvezetői. Operációs szinten a piaci kockázatokat a Pénz- és Tőkepiaci Igazgatóság konszolidáltan kezeli.

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

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

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

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

Piaci kockázatoknak való kitettség – kereskedési portfóliók

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

- A termékvolumen-limitek határozzák meg a Csoport által bármely időpontban maximálisan tartható kereskedési termékek és szerződések összesített értékét.
- A devizapozíciós limitek az egyes devizák hosszú és rövid pozícióit valamint a kereskedési és banki könyvekben lévő devizapozíciók összes nettó értékeit korlátozzák.
- VaR limitek: A kereskedési portfólió VaR limite az a becsült maximális veszteség, amely a portfólión egy meghatározott időszak (tartási időszak) alatt egy kedvezőtlen piaci mozgásból adódóan meghatározott valószínűséggel (megbízhatósági szint) nagyobb veszteség nem merül fel. Az MKB Csoport parametrikus VaR módszert alkalmaz 1 napos tartási idővel, 99%-os megbízhatósági szinttel, 0,94-es csillapítási faktorról és 187 üzleti napos megfigyelési időszakokkal.
- A PLA (potenciális veszteségösszegek) limitek meghatározzák azt a maximális veszteségösszeget, amelyet a Csoport hajlandó vállalni.

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

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

- Az 1 napos tartási időszak feltételezi, hogy lehetséges ezen az időszakon belül pozíciókat fedezni vagy zárni. Ez szinte minden esetben reális feltételezés, nem ez a

helyzet viszont olyan esetekben, amikor hosszabb időszakra súlyos likviditászavar van a piacon.

- A 99 százalékos megbízhatósági szint nem tükrözi az ezen a szinten felül esetlegesen előforduló veszteségeket. Még az itt használt modellen belül is egy százalék a valószínűsége annak, hogy a veszteségek meghaladják a VaR értékét.
- A VaR számítása a nap végén történik, és nem tükrözi a pozíciókon a kereskedési nap közben esetleg felmerülő kitettségeket.
- A VaR csak a „szokásos” piaci körülményeket fedi le.
- A VaR értéke függ a Csoport pozíciójától és a piaci árak volatilitásától. Egy változatlan pozíció VaR értéke csökken, ha visszaesik a piaci ár volatilitása, és viszont.

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

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

5.10

2012	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os Stressz
Devizakockázat	519	1 396	294	5 415
Kamatkockázat	442	1 027	96	-
Részesedési kockázat	8	13	-	-
Összesen	969	2 436	390	5 415
Kereskedési könyvi credit spread kockázat	865	1 226	652	-

2011	Átlag	Maximum	Minimum
Devizakockázat	715	1 527	327
Kamatkockázat	650	1 252	295
Részesedési kockázat	11	16	7
Összesen	1 376	2 795	629
Kereskedési könyvi credit spread kockázat	1 192	1 621	867

Fontos megjegyzések a fenti táblázattal kapcsolatban:

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

A devizaárfolyamok egy kedvezőtlen 15%-os változása (forint felértékelődés hosszú pozíció esetén és forint leértékelődés rövid pozíció esetén) 5 415 M Ft veszteséget okozna az év végi deviza nyitott pozíción (a deviza pozíció jelentős része a külföldi befektetésekből származik, az év végi provízió nem került figyelembe vételre).

Kamatláb-kockázati kitettség – nem kereskedési portfóliók

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

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

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

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

5.11

2012. december 31-én

Fix kamatozású instrumentumok	Millió forintban
Pénzügyi eszközök	657 731
Pénzügyi kötelezettségek	(1 147 784)
Fix kamatozású instrumentumok összesen	(490 053)

Változó kamatozású instrumentumok	Devizanem				
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	539 723	445 866	978 776	29 739	92 295
Pénzügyi kötelezettségek	(395 501)	(329 426)	(563 322)	(49 073)	(16 019)
Változó kamatozású instrumentumok összesen	144 222	116 440	415 454	(19 334)	76 276

2011. december 31-én

Fix kamatozású instrumentumok	Millió forintban
Pénzügyi eszközök	683 212
Pénzügyi kötelezettségek	(1 238 607)
Fix kamatozású instrumentumok összesen	(555 395)

Változó kamatozású instrumentumok	Devizanem				
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	501 953	620 704	1 153 119	33 165	70 446
Pénzügyi kötelezettségek	(349 551)	(511 612)	(634 304)	(55 556)	(11 508)
Változó kamatozású instrumentumok összesen	152 402	109 092	518 815	(22 391)	58 938

A Csoport érzékenysége a piaci kamatlábak növekedésével vagy csökkenésével szemben:

5.12

2012. december 31-én

	Hatás a tőkére	Eredményhatás
<i>HUF</i>		
200 bp növekedés	623	941
200 bp csökkenés	(614)	1 039
<i>CHF</i>		
200 bp növekedés	(105)	1 019
200 bp csökkenés	(3)	(2 442)
<i>EUR</i>		
200 bp növekedés	27	(356)
200 bp csökkenés	(89)	(246)
<i>USD</i>		
200 bp növekedés	178	(9)
200 bp csökkenés	(59)	1 132
<i>Egyéb devizanemek</i>		
200 bp növekedés	926	(398)
200 bp csökkenés	(826)	2 130

2011. december 31-én

	Hatás a tőkére	Eredményhatás
<i>HUF</i>		
200 bp növekedés	(698)	(1 751)
200 bp csökkenés	736	726
<i>CHF</i>		
200 bp növekedés	(14)	(704)
200 bp csökkenés	(45)	(4 315)
<i>EUR</i>		
200 bp növekedés	952	(3 006)
200 bp csökkenés	(758)	(612)
<i>USD</i>		
200 bp növekedés	237	(1 037)
200 bp csökkenés	(122)	930
<i>Egyéb devizanemek</i>		
200 bp növekedés	412	(1 804)
200 bp csökkenés	(326)	1 448

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

5.13

	2012	2011
Változás a beszámolási időszakban	(1 942)	2
Halmozott változás (a pénzügyi kötelezettség valós értéken értékelként való megjelölése óta)	(2 396)	(454)
A pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke és a lejáratkor szerződés alapján fizetendő értéke közötti különbség	(4 562)	(7 272)
Összesen	(8 900)	(7 724)

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

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

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

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

Egyéb piaci kockázatoknak való kitettség – nem kereskedési portfóliók

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

5.14

2012	Funkcionális pénznemben	USD	Külföldi pénznemben		Egyéb	Összesen
			EUR	CHF		
Pénzügyi eszközök a származékos termékek kivételével	1 002 639	40 719	960 745	392 963	182 107	2 579 173
Pénzügyi kötelezettségek a származékos termékek kivételével	1 086 606	167 195	866 887	311 327	147 158	2 579 173
Nettó származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	54 093	126 580	(99 236)	(84 777)	3 340	-
Nettó devizapozíció összesen	(29 874)	104	(5 378)	(3 141)	38 289	-

2011	Funkcionális pénznemben	USD	Külföldi pénznemben		Egyéb	Összesen
			EUR	CHF		
Pénzügyi eszközök a származékos termékek kivételével	1 013 732	49 451	1 123 675	563 947	193 156	2 943 961
Pénzügyi kötelezettségek a származékos termékek kivételével	1 147 615	177 598	962 667	517 077	139 004	2 943 961
Nettó származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	124 557	125 777	(172 976)	(47 252)	(30 106)	-
Nettó devizapozíció összesen	(9 326)	(2 370)	(11 968)	(382)	24 046	-

f) Credit spread kockázat

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

A credit spread kockázat kezelése és monitoringja

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

Kockázat mérés

Az általános kamatkockázat méréséhez hasonlóan a Csoport a credit spread kockázati mutatószámokat a kapcsolódó pénzáramlások jelenérték változására alapozva állítja elő. Az alkalmazott credit spread változások értékei rendszeresen, de legalább félévente felülvizsgálatra kerülnek. A számításokhoz alkalmazott likvidációs időszakok hossza igazodik a termékek értékesítéséhez várhatóan szükséges időtávokhoz.

g) Működési kockázatok

A **működési kockázat** (Operational Risk – OpRisk) az emberi hibából, rendszerhibákból, a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból illetve külső eseményekből eredő veszteségek kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot is. A stratégiai, illetve hírnévromlásból (reputációs kockázatból) eredő kockázatok kívül esnek a működési kockázat fogalmán. A jogi kockázat a jogszabályi előírások figyelmen kívül hagyásából, helytelen jogalkalmazásból, vagy a jogszabályváltozások nem időben történő figyelembe vételéből származó kockázatok összessége.

Eljárás

A működési kockázat megfelelő azonosítására, kezelésére és monitoringjára szolgáló elvek, szabályok és eljárások a BayernLB Csoport szintű OpRisk Irányelvben, a Kockázati Stratégiában, valamint a helyi előírások figyelembevételével kialakított OpRisk politikában, ügyviteli, vezérigazgatói utasításokban kerülnek meghatározásra.

Kockázat mérés

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

Kockázatkezelés és monitorozás

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

A Bank működési kockázatkezelésének centralizált egysége a Központi OpRisk Menedzsment, mely a működési kockázatkezelés banki szabályozásának, szervezetének és informatikai rendszer támogatási igényének kidolgozásáért és karbantartásáért, valamint a működési kockázatkezelési módszerek és eszközök kialakításáért és koordinálásáért felelős, emellett feladata a veszteségadat-gyűjtés biztosítása és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettség.

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

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

Az MKB Központi OpRisk Menedzsment negyedéves gyakorisággal készít beszámolót az Igazgatóságnak a banki és leányvállalati működési kockázatkezelés aktuális státuszáról. Ezen túlmenően, szintén negyedévi gyakorisággal készül a BayernLB részére egy csoport szintű oprisk kockázati jelentés (az ún. csoport szintű risk riport részeként). A Bank negyedéves gyakorisággal csoport szinten teljesíti a működési kockázati COREP adatszolgáltatást a Felügyelet felé.

Kockázatkezelési módszerek és eszközök

Veszteségadatok gyűjtése

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

Működési kockázati önértékelés (OpRisk Self-Assessment – ORSA)

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

Kulcs Kockázati Indikátorok (Key Risk Indicator – KRI)

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

Üzletmenet-folytonosság Tervezés

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

Magyar Bankközi Működési Kockázati (HunOR) adatkonzorciumi tagság

A Bank egyik alapító tagja a HunOR Magyar Bankközi Működési Kockázati Adatkonzorciumnak, mely 2007 májusában kezdte meg éles működését, 13 hazai pénzintézet részvételével. A tagintézmények rendszeresen, anonim módon jelentik veszteségadataikat a Konzorcium felé.

h) Tőkekemenedzsment

A Csoport vezető szabályozó szerve, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Csoport egészére vonatkozóan állapítja meg és ellenőrzi a tőkekövetelményeket. Az anyavállalatot és az egyes bankokat közvetlenül a helyi szabályozók felügyelik.

2006 júliusában a Bázeli Bizottság kiadta „A tőkefelmérés és tőkeszabványok nemzetközi konvergenciája” című jelentése végleges átfogó változatát („Bázel II”), amely felváltotta a Bázel I-et. Az új irányelvek célja, hogy biztosítsák a szavatoló tőkére vonatkozó követelmények nagyobb mértékű igazodását a mögöttes kockázatokhoz a hitelezési kockázat kezelése terén bevezetett lényeges változtatások segítségével. Továbbá a működési kockázattal kapcsolatos explicit új tőkekövetelmény is bevezetésre került, valamint fokozták a felügyeleti ellenőrzést és bővítették a nyilvános közzétételek körét.

A Csoport szavatoló tőkéjének elemzése két szinten történik:

- Alapvető tőke (Tier 1), amely magában foglalja a jegyzett tőkét, az ázsiót, a örökjáradékos kötvényeket (amelyeket innovatív Tier 1. osztályú értékpapírként sorolnak be), az eredménytartalékot, a devizaátszámítási tartalékot és a kisebbségi részesedést, a goodwill és az immateriális javak levonása, valamint a saját tőkében szereplő, de tőke megfelelési szempontból eltérően kezelt tételekkel kapcsolatos egyéb szabályozói korrekciók után.
- A járulékos (Tier 2) tőke magában foglalja a minősített hátrasorolt kötelezettségeket és az értékelési tartaléknak az értékesíthetőként besorolt tőkeinstrumentumok utáni nem realizált nyereségre vonatkozó elemét.

Különböző limitek vonatkoznak az egyes tőkerészekre. Az innovatív tier 1. értékpapírok összege nem haladhatja meg a teljes tier 1 tőke 15 százalékát; a minősített tier 2 tőke nem haladhatja meg a tier 1 tőke értékét; a minősített határidős alárendelt kölcsöntőke pedig nem haladhatja meg a tier 1 tőke 50 százalékát. Vannak korlátozások a csoportos értékvesztések összegére vonatkozólag is, amely a tier 2 tőke részeként szerepeltethető. A tőkéből való egyéb levonások közé tartoznak a szabályozói konszolidációba be nem vont leányvállalati befektetések könyv szerinti értéke, a banki tőkebefektetések és bizonyos egyéb szabályozói tételek.

A bankműveletek kereskedési könyvi vagy banki könyvi kategóriába tartozhatnak, és a kockázattal súlyozott eszközöket olyan meghatározott követelmények szerint határozzuk meg, amelyek igyekeznek tükrözni az eszközökhöz és a mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó változó kockázati szinteket.

Tőkeallokáció

A Csoport erős tőkealapot tart fenn, hogy támogassa üzleti fejlődését és mindenkor megfeleljen a szavatoló tőkére vonatkozó követelményeknek. A Csoport befektetési döntéseit és tőkeallokációját is fegyelmezettség jellemzi, arra törekszik, hogy megfelelő befektetési hozamot biztosítson a tőkeköltségek figyelembevétel után. A Csoport felismeri a Csoporton belül lekötött tőke szintjének a részvényesi hozamra gyakorolt hatását, és prudens egyensúlyt próbál tartani az erős tőkepozíció által biztosított előnyök és rugalmasság, valamint a nagyobb tőkeáttétel által lehetővé tett magasabb tőkehozamok között.

2008-ban a Csoport bevezette a hozzáadott gazdasági érték módszert (Economic Value Added, EVA) a tőkeallokáció és a pénzügyi tervezés terén.

A hozzáadott gazdasági érték a vállalkozások valós gazdasági nyereségének kiszámítására alkalmazott pénzügyi teljesítményértékelő módszer. A hozzáadott gazdasági érték a nettó adózás utáni nyereség és a befektetett tőke használdozati (alternatív) költségének különbsége.

A hozzáadott gazdasági érték annak az összegnek a becsült értéke, amellyel a hozam nagyobb vagy kisebb, mint az összehasonlítható kockázat mellett a részvényesek vagy hitelezők által elvárt minimális megtérülési ráta. A hozzáadott gazdasági érték számítható a részlegek (stratégiai üzleti egységek) szintjén is.

Valamennyi tőkeköltséget figyelembe véve, beleértve a saját tőke költségét is, a hozzáadott gazdasági érték azt a pénzügyi vagyonmennyiséget mutatja meg, amelyet az üzleti vállalkozás a beszámolási időszakban termelt vagy elhasznált (felélt).

A Csoport a következőket azonosította, mint a Csoportot érintő lényeges kockázatokat, amelyeket a tőkemenedzsment keretében kezel: hitelezési, piaci, működési, valamint eszköz- és kötelezettségkezelési kockázatok.

Bázel II

A Bázel II felügyeleti célja a pénzügyi rendszer biztonságának és stabilitásának előmozdítása, és legalább a jelenlegi átfogó tőkeszint fenntartása a rendszerben, egyenlő esélyek biztosítása, szélesebb körű megközelítés kialakítása a kockázatok kezelésében, továbbá a nemzetközileg aktív bankok hangsúlyosabb figyelemmel követése. A Bázel II három pillérre épül: minimális tőkekövetelmény, felügyeleti felülvizsgálati folyamat és piaci fegyelmező erő. Az EU-ban a tőkekövetelmény-direktívával (Capital Requirements Directive, CRD) vezették be a Bázel II-t.

A Bázel II három, eltérő kifizetőségi megközelítést kínál az 1. pillér hitelkockázati tőkekövetelmény számításához. Az alapszintű, a sztenderd módszer, külső hitelminősítések használatát írja elő a bankoknak a minősített partnerekre alkalmazott kockázati súlyozások meghatározásához, a többi partnert tág kategóriákba sorolja, és sztenderdizált kockázati súlyokat alkalmaz ezekre a kategóriákra. A következő szint, a belső minősítésen alapuló alap módszer (IRBF), megengedi a bankoknak, hogy hitelkockázati tőkekövetelményüket a partner nem teljesítésének valószínűségére (PD) vonatkozó saját belső értékelésük alapján számítsák ki. Azonban a nem teljesítéskori kockázati kitettség (EAD) és a nagyvállalati nem teljesítéskori veszteségráta (LGD) számszerűsítéséhez sztenderd felügyeleti paramétereket kell használni, míg a retail portfólió esetében becsült LGD használható. Végül az IRB fejlett módszer lehetővé teszi a bankok számára, hogy ne csak a PD, hanem az EAD és az LGD számszerűsítése esetében is saját belső értékelésüket használják. A várható veszteség az EAD, PD és LGD szorzata.

Az IRB megközelítések szerinti tőke-követelmény célja, hogy fedezze a nem várt veszteségeket; kiszámítása szabályozói előírásban meghatározott képlet szerint történik, amely ezeket a tényezőket, valamint más változókat, például a lejáratot és korrelációt tartalmazza.

A hitelkockázatra vonatkozóan a Csoport a sztenderd módszert alkalmazza 2008. január 1-jei hatállyal. Roll-out tervet dolgoztak ki az IRBF megközelítésre való áttérésre a következő három év folyamán.. A 2011. év során a bank lezárta az IRB átállásra vonatkozó felkészülési folyamatát, az IRB által előírt alapvető követelményeknek a bank megfelel.

A Bázel II tőkekövetelményt ír elő a működési kockázatra vonatkozóan, ismét három kifizetőségi szinttel. Az alapmutató módszere szerinti tőkekövetelmény a bruttó bevételek egyszerű százaléka, míg a sztenderd módszer értelmében a bruttó bevételek három különböző százaléktékének egyike nyolc meghatározott üzletág mindegyikéhez hozzárendelve. Végül a fejlett mérési módszer a bankok saját statisztikai elemzése és működési kockázat modellezése alapján határozza meg a tőkekövetelményeket. A Csoport jelenleg a sztenderd módszert alkalmazza a működési kockázattal kapcsolatos tőkekövetelmény meghatározásához.

5.15

	2012 Basel II	2011 Basel II tőkeemelés után	2011 Basel II tőkeemelés előtt
Részcéltőke	108 936	82 733	20 733
Visszavásárolt saját részvények névértéke	-	-	-
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	-	-	-
Jegyzett tőke	108 936	82 733	20 733
Általános tartalék	10 217	62 410	62 410
Immateriális javak	(20 484)	(24 827)	(24 827)
Általános banki kockázati tartalék	1 074	1 340	1 340
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	99 743	121 656	59 656
Jelentős hátrasorolt kötelezettség	49 872	60 828	29 828
Átértékelési tartalék	2 353	55	55
Passzív tőkekonszolidációs különbözet	715	715	715
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	52 940	61 598	30 598
Egyéb levonások	(110)	(110)	(17 787)
Részesedések pénzügyi intézetekben	(1 610)	(1 773)	(1 773)
Alrendelt kölcsöntőke piaci kockázatra	3 048	6 523	6 523
Szavatoló tőke	154 011	187 894	77 218
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	1 454 927	1 726 412	1 726 412
Operációs kockázat (OR)	219 775	232 138	232 138
Piaci kockázati pozíciók (MR)	57 153	122 312	122 312
Kockázattal súlyozott eszközök összesen (RWA + 12,5*(MR+OR))	1 731 855	2 080 862	2 080 862
Szavatoló tőke / Összes eszköz	5,97%	6,38%	2,62%
Tőkeegyelelési mutató	9,20 %	9,59 %	3,94 %
Tőkeegyelelési mutató (piaci kockázattal együtt)	8,89 %	9,03 %	3,71 %

A BayernLB mint az MKB Bank fő tulajdonosa tőkeerős tulajdonosi háttérével hozzájárul tevékenységeinek biztonságához, erősíti az ügyfelek bizalmát, segíti a Bankot a makrogazdasági turbulenciák által előidézett a Bank jövedelmezőségét negatívan befolyásoló események kezelésében. Pótlólagos tőkeszükséglet esetén a tulajdonosok a tőkeszükségletet egyedi döntés alapján végrehajtott tőkeemelésekkel rendelkezésre bocsátják.

A Bazel II második pillére (felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat) mind a Bankot, mind a Felügyeleti-szabályozószerveket bevonja annak felmérésébe, hogy a Banknak kell-e és milyen mértékű pótlólagos tőkét fenntartania az 1. pillér által nem fedezett kockázatokkal szemben. A 2. pillér része a belső tőkeegyelelési felülvizsgálati folyamat, amelynek keretében a Bank felméri az 1. pillér által le nem fedett kockázatokat. A Csoport az 1. pillér által le nem fedett alábbi pótlólagos kockázatokat ítélte materiálisnak, és a 2. pillérben olyan szabályzatokat és gyakorlatokat vezetett be, amelyek ezeknek a kockázatoknak a hatását mérik:

- Hitelezés koncentrációs kockázat
- Részesedési kockázat
- Ország kockázat
- Nem kereskedési könyvi kamatkockázatok (Banki könyv kamatláb kockázat)
- Elszámolási kockázat (settlement risk)

- Reputációs kockázat
- Likviditás finanszírozási kockázat
- Stratégiai kockázat
- Egyéb eszközökből eredő kockázat

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

2011. év során a Bank kifejlesztette a Basel3 követelményrendszeren alapuló rendszeres monitoring rendszert.

A Csoport Eszköz- és Forrásgazdálkodási Bizottsága (ALCO) felelős a Csoport tőkemegfelelési mutatójának kezeléséért. Emellett a Csoportnak közölnie kell tőkemegfelelési mutatóját a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével. A Csoportnak saját tőkekezelési rendszere van, amely naponta tud jelentést készíteni az ALCO számára.

A Banknál 36,3 milliárd Ft nagyságrendben tőkeemelés került végrehajtásra a BayernLB által, mely 2013. február 21-én rendelkezésre állt.

A Csoport és egyedileg szabályozott társaságai minden külső tőkekövetelménynek megfelelt az időszak során.

6 Pénzeszközök

6.1

	2012	2011
Készpénz és jegybanknál lévő egyenlegek	78 336	74 386
Kincstárjegyek és a jegybank által refinanszírozható váltók	335 454	247 291
Pénzeszközök	413 790	321 677

A Csoportnak bizonyos betétek 5%-ának megfelelő minimális kötelező tartalékot (2011: 3 %) kell fenntartania a Magyar Nemzeti Banknál (MNB). A minimális tartalék az említett betétszámlák október végi egyenlegén alapul, és 2012. december 31-én 60 311 millió Ft volt. (2011: 38 469 millió Ft). 2012. december 31-én a pénztárállomány 50 939 millió Ft volt (2011: 49 108 millió Ft.)

7 Hitelintézetekkel szembeni követelések

7.1

	2012	2011
Folyó - és klíringszámlák	13 788	8 550
Pénzpiaci betétek	17 844	23 656
Hitelkihelyezések	49 752	52 977
Értékvesztés miatti veszteségek	(68)	(131)
Hitelintézetekkel szembeni követelések	81 316	85 052

Értékvesztés miatti veszteségek

Egyenleg január 1-jén	(131)	(447)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	(49)	(102)
Tárgyévi feloldás	100	429
Árfolyamváltozás hatása	12	(11)
Diszkont feloldása	-	-
Átsorolás	-	-
Hitelezési veszteségként leírt	-	-
Egyenleg december 31-én	(68)	(131)

A folyó- és klíringszámlák egyenlegéből 3 559 millió Ft (2011: 521 millió Ft) a Bayern LB-vel szembeni követelés, amelyet piaci kamatlábbal nyújtottak.

8 Kereskedési céllal tartott eszközök

8.1

	Bekerülési érték	2012 Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	2011 Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
Adósság- és tőkeinstrumentumok						
Kincstárjegyek	3 086	9	3 095	6 361	-	6 361
Államkötvények	6 786	319	7 105	24 530	(457)	24 073
Vállalati kötvények	2 388	109	2 497	2 790	296	3 086
Külföldi vállalati kötvények	-	-	-	769	34	803
Magyar részvények	208	-	208	547	(8)	539
Külföldi részvények	-	-	-	-	-	-
Adósság- és tőkeinstrumentumok összesen	12 468	437	12 905	34 997	(135)	34 862
Származékos pénzügyi instrumentumok						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	4 383	4 383	-	8 802	8 802
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	13	13	-	7	7
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	14 978	14 978	-	12 171	12 171
Opciók	2 304	(705)	1 599	1 958	(152)	1 806
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	2 304	18 669	20 973	1 958	20 828	22 786
Kereskedési céllal tartott eszközök összesen	14 772	19 106	33 878	36 955	20 693	57 648

9 Fedezeti célú micro hedge származékos pénzügyi eszközök

Kamatlábckockázat valós érték fedezeti ügylete

A csoport kamatlábswapokkal fedezi bizonyos követelések valós érték változásainak való kitétségét. A kamatlábswapokat konkrét hitelekkel párosítjuk. (lásd 4/n megjegyzés)

Egyéb fedezeti célú származékos termékek

A Csoport fedezeti elszámolásnak megfelelő fedezeti kapcsolatban meg nem jelölt egyéb származékos termékeket használ deviza-, kamatláb-, részvénypiaci és hitelkockázati kitétségének kezelésére. Az alkalmazott instrumentumok kamatlábswapok, kétdevizás kamatlábswapok, határidős ügyletek és opciók. Az említett származékos termékek pozitív valós értékét a fenti táblázat tartalmazza, míg a származékos termékek negatív valós értéke a 17-es megjegyzésben található.

10 Értékpapírok

10.1

	2012	2011
<i>Értékesíthető</i>		
Államkötvények	211 749	273 582
Vállalati kötvények	2 832	6 066
Külföldi államkötvények	13 678	5 525
Külföldi vállalati kötvények	922	4 765
Magyar részvények	-	-
Külföldi részvények	87	92
Értékvesztés miatti veszteségek	(38)	(1 105)
Értékpapírok	229 230	288 925

Értékvesztés miatti veszteségek

Egyenleg január 1-jén	(1 105)	(222)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	(33)	(883)
Tárgyévi feloldás	878	-
Tárgyévi felhasználás	222	-
Árfolyamváltozás hatása	-	-
Diszkont feloldása	-	-
Hitelezési veszteségként leírt	-	-
Egyenleg december 31-én	(38)	(1 105)

2012. december 31-én az értékpapírok teljes összegéből 105 224 millió Ft (2011: 74 409 millió Ft) volt elzálogosítva biztosítékként tőzsdei és hitelkártya-ügyletek után a szokásos üzletmenet részeként.

A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyévi átértékelési hatás halasztott adó nélkül 2 008 millió Ft veszteség (2012: 12 397 millió Ft veszteség), halasztott adóbevétel nem került kimutatásra, halasztott adórátfordítás 16 millió Ft (2011: nem volt halasztott adóbevétel és nem volt halasztott adórátfordítás sem) kimutatásra.

2012-ben az értékesíthető értékpapírokkal kapcsolatban 388 millió Ft nyereség került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

Annak következtében, hogy november végén a hitelminősítő intézetek leminősítették Magyarországot, a kormányzat által kibocsátott értékpapírok piaci értéke csökkent. A számviteli politikának (lásd 4.1 megjegyzés) megfelelően a névértékük mértékéig (2011: 883

millió Ft) értékvesztést számolt el. 2012-ben, a kedvező piaci környezet hatására az értékvesztés teljes összege visszaírásra került.

2012. december 31-én a könyv szerinti értéke, a valós értéke és az amortizált bekerülési értéke az összes, nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósság-instrumentumoknak (beleértve mind a pénzeszközöket, mind az értékpapírokat) a következő:

10.2

2012	Könyv szerinti érték	Valós érték	Amortizált bekerülési érték
------	----------------------	-------------	-----------------------------

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok besorolva:

Hitelek és követelésekként	-	-	-
Lejáratig tartott instrumentumként	-	-	-
Értékesíthető pénzügyi eszközként	564 597	564 597	562 728
Összesen	564 597	564 597	562 728

2011	Könyv szerinti érték	Valós érték	Amortizált bekerülési érték
------	----------------------	-------------	-----------------------------

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok besorolva:

Hitelek és követelésekként	-	-	-
Lejáratig tartott instrumentumként	-	-	-
Értékesíthető pénzügyi eszközként	533 618	533 618	546 660
Összesen	533 618	533 618	546 660

11 Ügyfelekkel szembeni követelések

Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken

11.1

2012	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
<i>Nagyvállalati hitelek</i>				
Folyószámlahitelek	67 248	(2 121)	(476)	64 652
Kereskedelem és ipar	314 602	(26 787)	(2 057)	285 758
Ingatlan	676 059	(83 399)	(3 179)	589 480
Nagyvállalati hitelek összesen	1 057 909	(112 307)	(5 712)	939 890
<i>Kis- és középvállalkozási hitelek</i>				
Folyószámlahitelek	26 960	(4 845)	(185)	21 929
Kereskedelem és ipar	173 724	(66 765)	(767)	106 192
Ingatlan	16 505	(7 482)	(10)	9 014
Hitelkártya	6 611	(436)	(57)	6 118
Kis- és középvállalkozási hitelek összesen	223 800	(79 528)	(1 019)	143 253
<i>Lakossági kihelyezések</i>				
Folyószámlahitelek	16 956	(3 935)	(1 423)	11 598
Lakásépítési, lakásvásárlási hitel	462 618	(3 265)	(27 364)	431 989
Hitelkártya	18 540	(48)	(641)	17 852
Személyi hitel	1 501	-	(415)	1 086
Munkavállalóknak nyújtott hitel	9 369	-	(25)	9 344
Kereskedelem és ipar	128 104	(19 107)	(5 651)	103 345
Lakossági hitelek összesen	637 088	(26 355)	(35 519)	575 214
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	1 918 797	(218 190)	(42 250)	1 658 357

2011	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
<i>Nagyvállalati hitelek</i>				
Folyószámlahitelek	62 984	(1 942)	(356)	60 685
Kereskedelem és ipar	352 341	(12 864)	(6 789)	332 688
Ingatlan	775 043	(70 521)	-	704 522
Nagyvállalati hitelek összesen	1 190 368	(85 327)	(7 146)	1 097 895
<i>Kis- és középvállalkozási hitelek</i>				
Folyószámlahitelek	36 055	(5 544)	(194)	30 318
Kereskedelem és ipar	239 960	(73 348)	-	166 612
Ingatlan	17 502	(8 153)	-	9 348
Hitelkártya	8 462	(295)	(76)	8 091
Kis- és középvállalkozási hitelek összesen	301 979	(87 341)	(270)	214 369
<i>Lakossági kihelyezések</i>				
Folyószámlahitelek	16 891	(3 824)	(883)	12 184
Lakásépítési, lakásvásárlási hitel	558 229	(24 950)	(16 195)	517 084
Hitelkártya	19 585	(17)	(558)	19 011
Személyi hitel	1 846	(5)	(535)	1 306
Munkavállalóknak nyújtott hitel	11 447	(2)	(8)	11 438
Kereskedelem és ipar	143 562	(20 534)	(1 680)	121 347
Lakossági hitelek összesen	751 560	(49 332)	(19 859)	682 369
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	2 243 907	(221 999)	(27 275)	1 994 633

A kollektív értékvesztés tartalmazza a felmerült, de nem jelentett veszteséget, valamint az egyéb portfólió alapú províziót.

Értékvesztés

11.2

	2012	2011
Egyedi értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után		
Egyenleg január 1-jén	221 999	169 175
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	83 662	119 467
Tárgyévi feloldás	(24 539)	(33 991)
Tárgyévi felhasználás	(43 136)	(25 848)
Nettó megtérülés	8 538	4 316
Árfolyamváltozás hatása	(7 303)	9 932
Diszkont feloldása	(8 727)	(8 842)
Átsorolás	349	327
Megszűnt tevékenység	(4 115)	(8 221)
Egyenleg december 31-én	218 190	221 999
Csoportos értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után		
Egyenleg január 1-jén	27 275	30 379
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	24 951	11 301
Tárgyévi feloldás	(7 149)	(8 442)
Tárgyévi felhasználás	(1 238)	(2 940)
Árfolyamváltozás hatása	(1 159)	1 610
Diszkont feloldása	-	-
Átsorolás	(350)	(16)
Megszűnt tevékenység	(80)	(4 617)
Egyenleg december 31-én	42 250	27 275

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

11.3

Szektor 2012	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Ingatlan	724 414	(105 142)	(3 671)	615 601
Privát	127 763	(19 981)	(668)	107 114
Élelmiszeripar	5 944	(538)	(53)	5 352
Logisztika	51 416	(13 751)	(823)	36 843
Gépjárműgyártás	47 765	(7 034)	(413)	40 318
Kereskedelem és szolgáltatások	59 106	(4 362)	(442)	54 301
Építőipar	47 905	(3 590)	(190)	44 125
Közművek	57 582	(5 010)	(401)	52 171
Távközlés	25 628	(1 309)	(157)	24 163
Egyéb	26 988	(5 209)	(535)	21 245
Technológia	8 235	(1 763)	(35)	6 437
Pénzügyi szolgáltatások	22 140	(4 607)	(155)	17 378
Gyógyszergyártás	1 408	(17)	(10)	1 381
Gépgyártás	17 771	(4 620)	(52)	13 099
Olaj- és gázipar	17 268	(4 278)	(81)	12 909
Vegyipar	8 644	(129)	(67)	8 448
Cellulóz- és papírgyártás	10 910	(2 029)	(97)	8 784
Vendéglátóipar	7 975	(1 561)	(95)	6 319
Kormányzati szervek	3 117	(1 273)	(62)	1 782
Tartós fogyasztási cikkek	13 614	(293)	(1 780)	11 541
Textil- és ruhagyártás	10 380	(2 839)	(78)	7 462
Hírközlés	13 294	(1 146)	(85)	12 063
Kohászat és bányászat	51 120	(12 875)	(240)	38 004
Non-profit szervezetek	558 411	(14 834)	(32 060)	511 517
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	1 918 798	(218 190)	(42 250)	1 658 357
Eszközök megszűnt tevékenységből	40 262	(6 781)	(7 438)	26 043

Szektor 2011	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Ingatlan	843 582	(96 898)	-	746 684
Privát	660 395	(12 664)	(18 779)	628 952
Élelmiszeripar	137 146	(22 521)	-	114 625
Logisztika	69 361	(5 611)	(425)	63 325
Gépjárműgyártás	58 790	(4 961)	(297)	53 532
Kereskedelem és szolgáltatások	56 281	(6 496)	(352)	49 433
Építőipar	63 839	(14 961)	(260)	48 618
Közművek	50 319	(1 935)	(182)	48 202
Távközlés	31 786	(457)	(193)	31 136
Egyéb	46 645	(13 573)	(5 948)	27 123
Technológia	30 322	(5 327)	(388)	24 608
Pénzügyi szolgáltatások	30 318	(9 037)	(76)	21 205
Gyógyszergyártás	17 975	(433)	(72)	17 470
Gépgyártás	22 604	(6 243)	(64)	16 297
Olaj- és gázipar	16 267	(1 552)	(5)	14 710
Vegyipar	18 636	(3 982)	-	14 654
Cellulóz- és papírgyártás	15 365	(1 317)	-	14 048
Vendéglátóipar	18 237	(5 363)	-	12 873
Kormányzati szervek	12 109	(137)	(52)	11 920
Tartós fogyasztási cikkek	13 382	(2 166)	(76)	11 139
Textil- és ruhagyártás	10 243	(2 555)	(51)	7 638
Hírközlés	9 040	(1 774)	(7)	7 259
Kohászat és bányászat	9 205	(1 997)	(35)	7 172
Non-profit szervezetek	2 058	(37)	(11)	2 009
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	2 243 907	(221 999)	(27 275)	1 994 633

2012. december 31-én valós érték fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt hitelek könyv szerinti értéke 2 766 millió Ft volt, míg amortizált bekerülési értékük 2 647 millió Ft.

Pénzügyi lízingből származó követelések

Finanszírozási tevékenysége keretében a Csoport lízingbe adóként pénzügyilízing-ügyleteket köt. A Csoport bruttó lízingbefektetése, valamint a minimális lízingfizetési követelések nettó jelenértéke a hátralévő futamidő szerint 2012. és 2011. december 31-én:

11.4

2012	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Bruttó lízingbefektetés	11 346	15 367	953	27 666
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevételek	(2 011)	(2 818)	(136)	(4 965)
Minimális lízingfizetések jelenértéke	9 335	12 549	817	22 701

Minimális lízingfizetésekből származó behajthatatlan követelésekre elszámolt halmozott leírás

Pénzügyi lízingek a mérlegfordulónapon	9 335	12 549	817	22 701
---	--------------	---------------	------------	---------------

2011	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Bruttó lízingbefektetés	18 938	18 335	6 701	43 974
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevételek	(2 006)	(2 814)	(668)	(5 488)
Minimális lízingfizetések jelenértéke	16 932	15 521	6 033	38 486

Minimális lízingfizetésekből származó behajthatatlan követelésekre elszámolt halmozott leírás

Pénzügyi lízingek a mérlegfordulónapon	12 582	15 353	6 017	33 952
---	---------------	---------------	--------------	---------------

Megszűnt tevékenységből:

2012	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Bruttó lízingbefektetés	6 236	858	163	7 257
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevételek	(109)	(179)	(9)	(297)
Minimális lízingfizetések jelenértéke	6 127	679	154	6 960

Minimális lízingfizetésekből származó behajthatatlan követelésekre elszámolt halmozott leírás

Pénzügyi lízingek a mérlegfordulónapon	1 250	633	148	2 031
---	--------------	------------	------------	--------------

2012-ben 902 millió Ft függő bérleti díjak szerepeltek a pénzügyi bevételben (2011: 548 millió Ft), amelyek változó tényezők jövőbeli összegén alapulnak (pl. infláció), és fennállt 580 millió Ft nem garantált maradványérték (2011: 421 millió Ft nem garantált maradványérték).

A szerződések eredeti lejárat ideje 1-10 év között váltakozik. A lízingszerződések többsége EUR és CHF alapú. A szerződések a vonatkozó BUBOR-hoz, LIBOR-hoz illetve EURIBOR-

hoz kötött változó kamatlábbal kamatoznak. Általában szállodák, irodák és gépjárművek képezik lízing tárgyát. Nincs garantált maradványérték.

12 Egyéb eszközök

12.1

	2012	2011
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelések	8 638	18 486
Készletek	755	1 697
Hitelezés fejében átvett eszközök	7 569	14 618
Társasági adó követelés	81	38
Egyéb visszaigényelhető adók	357	751
Értékvesztés miatti veszteség	(1 324)	(2 909)
Egyéb eszközök összesen	16 076	32 681

Értékvesztés miatti veszteség

Egyenleg január 1-jén	(2 909)	(1 348)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	(526)	(1 830)
Tárgyévi feloldás	-	8
Tárgyévi felhasználás	2 125	-
Árfolyamváltozás hatása	(14)	(14)
Diszkont feloldása	-	-
Átsorolás	-	273

Egyenleg december 31-én	(1 324)	(2 909)
--------------------------------	----------------	----------------

2012. december 31-én a befektetett eszközök nettó könyv szerinti értékéből 6 251 millió Ft (2011: 11 737 millió Ft) követelések utáni biztosíték érvényesítéséből származott. A kimutatott értékvesztés miatti veszteség főként ezen eszközökhöz kapcsolódik.

13 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

13.1

	2012	2011
Bekerülési érték	13 629	13 590
Felvásárlásokon keletkezett goodwill	1 528	1 528
Goodwill értékvesztés	(1 528)	(1 528)
A felvásárlás után képződött tartalékokból való részesedés	(4 415)	(3 603)

Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	7 686	8 459
---	--------------	--------------

A társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai a következők:

13.2

	MKB Euroleasing Zrt.	MKB Euroleasing Autópark Zrt.	Ercorner Kft.	GIRO Zrt.	Pannonhalmi Apátsági Pincészet Kft.	MKB Általános Biztosító Zrt.	MKB Életbiztosító Zrt.	MKB Autopark OOD
<i>Általános adatok</i>								
Tulajdonrész %	50,00%	49,99%	50,00%	22,19%	45,48%	37,50%	37,47%	49,99%
Bevonás módja	tőkemódszer	tőkemódszer	tőkemódszer	tőkemódszer	tőkemódszer	tőkemódszer	tőkemódszer	tőkemódszer
<i>Pénzügyi adatok</i>								
Forgóeszközök	938	7 760	2	3 885	248	2 171	9 164	1 221
Befektetett eszközök	9 374	19 447	10 105	3 678	1 159	151	63	3 536
Eszközök összesen	10 312	27 208	10 107	7 563	1 407	2 321	9 227	4 757
Rövid lejáratú kötelezettségek	1 608	13 451	7 499	244	478	91	13	139
Hosszú lejáratú kötelezettségek	7	13 518	-	-	45	1 040	8 031	4 597
Kötelezettségek összesen	1 615	26 969	7 499	244	523	1 131	8 044	4 736
Tőke	8 697	239	2 608	7 319	884	1 190	1 183	21
Bevételek	346	13 352	1	4 698	227	1 487	3 897	1 445
Ráfordítások	1 125	13 244	195	3 298	251	2 194	4 255	1 440
Eredmény	(773)	140	(194)	1 197	(24)	(707)	(358)	7

14 Immateriális javak és tárgyi eszközök

14.1

2012	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Befektetési célú ingatlanok	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	49 310	49 909	-	32 653	131 872
Egyéb felvásárlások - első előállítás	3 593	2 414	-	1 354	7 361
Egyéb növekedés	-	-	3 247	-	3 247
Értékesítések és kivezetések	(5 876)	(2 746)	-	(3 527)	(12 149)
Árfolyamváltozás hatása	(72)	(8)	-	(192)	(272)
Egyenleg december 31-én	46 955	49 569	3 247	30 288	130 059
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>					
Egyenleg január 1-jén	26 430	8 639	-	19 885	54 954
Éves értécsökkenési leírás	2 973	1 658	-	2 960	7 591
Értékvesztés miatti veszteség	3 482	767	-	1 140	5 389
Értékvesztés visszairása	-	-	-	-	-
Értékesítések és kivezetések	(5 002)	(1 668)	-	(3 292)	(9 962)
Árfolyamváltozás hatása	(21)	(2)	-	(124)	(147)
Egyenleg december 31-én	27 862	9 394	-	20 569	57 825
<i>Könyv szerinti érték</i>					
Január 1-jén	22 880	41 270	-	12 768	76 918
December 31-én	19 093	40 175	3 247	9 719	72 234

2011	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Befektetési célú ingatlanok	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	35 989	51 331	-	49 625	136 945
Üzleti kombináció keretében történt felvásárlások	-	185	-	-	185
Egyéb felvásárlások - belső előállítás	21 219	2 226	-	2 359	25 804
Értékesítések és kivezetések	(8 071)	(3 891)	-	(19 567)	(31 529)
Árfolyamváltozás hatása	173	58	-	236	467
Egyenleg december 31-én	49 310	49 909	-	32 653	131 872

Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek

Egyenleg január 1-jén	13 408	7 900	-	23 911	45 219
Üzleti kombináció keretében történt felvásárlások	-	8	-	-	8
Éves értécsökkenési leírás	4 456	1 739	-	3 256	9 451
Értékvesztés miatti veszteség	13 150	302	-	609	14 061
Értékvesztés visszairása	-	-	-	(4 831)	(4 831)
Értékesítések és kivezetések	(4 674)	(1 322)	-	(3 218)	(9 214)
Árfolyamváltozás hatása	90	12	-	158	260
Egyenleg december 31-én	26 430	8 639	-	19 885	54 954

Könyv szerinti érték

Január 1-jén	22 580	43 431	-	25 714	91 725
December 31-én	22 880	41 270	-	12 768	76 918

Értécsökkenés és értékvesztés az egyéb működési költségek között szerepel.

Külső források alapján (pl. a stagnáló gazdaság) a Csoport értékvesztési tesztet végzett a társasági eszközökre, elsősorban a szoftverekre vonatkozóan.

Az értékvesztési kalkulációk során a helyettesítési érték megközelítését alkalmaztuk. A legjelentősebb, kulcsfontosságú szoftverek helyettesítési értékét a jelenlegi lízingdíjak alapján határoztuk meg, valamint figyelembe vettük a becsült belső erőforrásszükségletet és külső tanácsadók jelenleg rendelkezésre álló díját, ami a meglévőkével teljesen azonos funkcionális új szoftverek üzembehelyezése során merülhet fel. Emellett a kisebb, kevésbé jelentős szoftverek helyettesítési értékét a kulcsfontosságú szoftverek fent leírt módszere alapján számolt átlagos értékvesztési aránya alapján határoztuk meg.

Ezek alapján a Csoport szoftvereire 2012. év végén 3 230 millió Ft értékvesztést kellett elszámolni.

A fentiek mellett a normál éves gyakorlatnak megfelelően 2012. év végén a Csoport felülvizsgálta eszközeit a hasznos gazdasági élettartam szempontjából, amely vizsgálat következtében 252 millió Ft immateriális – (2011: 2 980 millió Ft), illetve 767 millió forint (2011: 302 millió forint) és 1104 millió forint (2011: 3 millió Ft) tárgyi eszközökre képzett értékvesztést képzett. Ezek a költségek a restrukturálási költségeket (1 520 millió Ft) is tartalmazzák.

2012 decemberében, a Csoport befektetési célú ingatlanként beszerezett egy hotelt, amelyet operatív lízingként bérbe adott. A Csoport szándéka, hogy bérbeadási és befektetési céllal tartja az ingatlant.

A befektetés valós értéke 3 247 millió Ft, amely egy külső (regisztrált, megfelelő szaktudással és tapasztalattal rendelkező) értékbecslő értékelésén alapul.

A Csoport számviteli politikája szerint a befektetési célú ingatlanokat költség modell alapján értékeljük (lásd 4.e megjegyzés). A kezdeti és az időszakvégi könyv szerinti érték összehasonlítását a 14.1-es megjegyzés tartalmazza.

Az operatív lízingügyletekből származó jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség összes hátralévő futamidő szerint a következő volt:

14.2.

2012	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Minimális lízingfizetési kötelezettség	342	114	228	684
Fel nem mondható operatív lízingügyletek	342	114	228	684

Függő bérleti díj nem került elszámolásra az év során.

Szerződés szerint az eredeti lejárát 3 év, amely további 3 évvel meghosszabbítható. A bérleti díj összege fix-, valamint változó díjból áll, amelynek kalkulációja a Hotel nettó működési eredményen alapul, csökkentve az év során befolyt bérleti díj összegével. Tekintve, hogy a változó díj mértéke nem materiális, a Bankra nem lehet közvetlen befektetőként tekinteni. A Csoport fizet néhány olyan ingatlanhoz közvetlenül kapcsolódó költséget, amely nem generál bérleti díjbevételt, de a lízingbeadó költségeként merül fel.

Befektetési célú ingatlanokból 1.5 millió Ft bérleti díjbevétel származott, közvetlen működési költség nem merült fel a jelentéstételi időszak alatt.

15 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

15.1

	2012	2011
Folyó- és klíringszámlák	2 194	3 567
Pénzpiaci betétek	368 667	627 279
Hitelfelvételek	303 355	346 480
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	674 216	977 326

16 Folyó- és betétszámlák

16.1

	2012	2011
Vállalkozásoktól	591 974	628 910
Magánszemélyektől	797 063	834 562
Folyó- és betétszámlák	1 389 037	1 463 472

2012. december 31-én a folyó- és betétszámlák összegéből 34 238 millió Ft (2011: 28 832 millió Ft) volt eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentum.

Pénzügyi lízingügyletek lízingbe vevőként

Üzleti tevékenysége során a Csoport, mint lízingbe vevő pénzügyi lízingügyleteket köt. A Csoport jövőbeni minimális lízingfizetése a beszámolási időszak végén, valamint azok nettó jelenértéke a hátralévő futamidő szerint 2012. és 2011. december 31-én az alábbi volt:

16.2

2012	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség	1 885	7 578	25 817	35 280
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevételek	(1 385)	(5 856)	(20 912)	(28 153)
A minimális lízingfizetési kötelezettség jelenértéke	500	1 722	4 905	7 127
Pénzügyi lízingek lízingbe vevőként	500	1 722	4 905	7 127

2011	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség	1 884	7 793	29 238	38 915
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevételek	(1 440)	(6 133)	(23 938)	(31 511)
A minimális lízingfizetési kötelezettség jelenértéke	444	1 660	5 300	7 404
Pénzügyi lízingek lízingbe vevőként	444	1 660	5 300	7 404

Megszűnt tevékenységből:

2012	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség	22	6	-	28
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevételek	(21)	(6)	-	(27)
A minimális lízingfizetési kötelezettség jelenértéke	1	-	-	1
Pénzügyi lízingek lízingbe vevőként	1	-	-	1

2012-ben a lízingbe vett irodai berendezések nettó könyv szerinti értéke nulla Ft (2011: 232 millió Ft), a beszámolót készítő gazdálkodó egység által használt ingatlanok nettó könyv szerinti értéke 6 961 millió Ft (2011: 7 404 millió Ft) volt a beszámolási időszak végén.

17 Kereskedési célú kötelezettségek

17.1

	Bekerülési érték	2012 Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	2011 Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	3 520	3 520	-	15 090	15 090
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	4	4	-	10	10
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	14 931	14 931	-	12 517	12 517
Credit default swap	52	323	375	52	422	474
Opciók	99	2 905	3 005	324	5 048	5 372
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	151	21 683	21 835	376	33 087	33 463
Kereskedési célú kötelezettségek összesen	151	21 683	21 835	376	33 087	33 463

18 Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek

18.1

	Bekerülési érték	2012 Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	2011 Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-	-	-
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	214	214	-	262	262
Fedezeti célból tartott származékos pénzügyi instrumentumok	-	214	214	-	262	262

A Bank kamat csere ügyleteket jelöl ki fedezeti instrumentumként kamatkockázat fedezése céljából.

További információk a 11-es illetve a 29-es kiegészítő megjegyzésekben találhatók. A Csoport Cash flow fedezettel nem rendelkezik.

19 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

19.1

	2012	2011
Passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek	16 830	21 533
Fizetendő társasági adó	-	-
Egyéb adókötelezettségek	1 374	1 600
Fizetendő osztalék	-	-
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	9 303	7 723
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	27 507	30 856

Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

19.2

	2012	2011
Egyenleg január 1-jén	7 723	6 090
Tárgyévi céltartalék-képzés	7 253	5 963
Tárgyévi céltartalék-felhasználás	-	(47)
Tárgyévi céltartalék-felszabadítás	(5 662)	(4 343)
Árfolyamváltozás hatása	(172)	185
Diszkont feloldása	-	-
Megszűnt tevékenység	-	(125)
Egyenleg december 31-én	9 142	7 723

Különböző típusú termékekre képzett céltartalékok a 35-ös megjegyzésben találhatóak.

Restrukturálásból származó céltartalék 161 millió Ft, amelyet a 20.2-es megjegyzés nem tartalmaz, tekintve, hogy ezen elemek mozgása a restrukturálási költségeknél került bemutatásra (lásd: 30. megjegyzés.)

Operatív lízingügyletek lízingbe vevőként

A Csoport egyes fiókjait operatív lízing formájában bérli. 2012. és 2011. december 31-én a fel nem mondható operatív lízingügyletekből eredő összes jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség hátralévő futamidő szerint a következő volt:

19.3

2012	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
------	-----------------	---------------------	---------------	----------

Minimális lízingfizetési kötelezettség	1 789	3 325	4 371	9 485
--	-------	-------	-------	-------

Fel nem mondható operatív lízingügyletek	1 789	3 325	4 371	9 485
---	--------------	--------------	--------------	--------------

2011	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
------	-----------------	---------------------	---------------	----------

Minimális lízingfizetési kötelezettség	2 199	4 068	5 436	11 703
--	-------	-------	-------	--------

Fel nem mondható operatív lízingügyletek	2 199	4 068	5 436	11 703
---	--------------	--------------	--------------	---------------

Megszűnt tevékenységből:

2 012	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
-------	-----------------	---------------------	---------------	----------

Minimális lízingfizetési kötelezettség	15	-	-	15
--	----	---	---	----

Fel nem mondható operatív lízingügyletek	15	-	-	15
---	-----------	----------	----------	-----------

Nem várható al-lízing fizetések ezekből a fel nem mondható lízingügyletekből.

2012-ben a Csoportnak 2 042 millió Ft (2011: 3 043 millió Ft) költségként kimutatott lízing és al-lízing kifizetése volt. Továbbá nem számolt el függő bérleti díjakat (2011: nem számolt el) és al-lízing kifizetések sem voltak.

A lízingszerződések eredeti lejárat ideje 1-10 év között változik. A szerződés szerinti lízingfizetések általában a fogyasztói árindexhez vannak kötve. Nincsenek vételi opciók vagy korlátozások.

20 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

20.1

Hivatkozás	Kamat	Névérték	Első kibocsátás	Lejárat	Tőzsdén jegyzett	Könyv szerinti érték 2012	Könyv szerinti érték 2011
MKB ÁRFOLYAMSÁV	Strukturált	558	2012.02.06	2013.02.06	Nem	552	-
MKB ÁRFOLYAMSÁV EUR/USD	Strukturált	851	2012.07.11	2014.07.11	Nem	827	-
MKB ÁRFOLYAMSÁV PLUSZ	Strukturált	1 404	2012.03.05	2013.03.13	Nem	1 446	-
MKB DEV.IND. EUR	Strukturált	13 187	2011.03.21	2013.03.21	Nem	11 683	11 337
MKB EURO FIX 2013 4%	Fix kamat	3 204	2010.12.09	2013.12.09	Nem	3 155	-
MKB FIX 2013	Fix kamat	3 000	2006.02.15	2013.02.15	Igen (BÉT)	330	310
MKB FIX 2016	Fix kamat	3 000	2006.02.15	2016.02.15	Igen (BÉT)	-	93
MKB FIX 5X5% EUR	Fix kamat	3 902	2011.11.18	2016.11.18	Nem	3 898	4 098
MKB FPIK	Strukturált	401	2010.04.26	2013.05.02	Nem	351	831
MKB FPIK EUR	Strukturált	225	2010.11.19	2014.11.24	Nem	211	-
MKB FPIK IND.20150402 KÖTVÉNY	Strukturált	578	2011.04.01	2015.04.02	Nem	507	-
MKB GLOBÁLIS RÉSZV. IND. HUF	Strukturált	359	2012.07.09	2014.07.14	Nem	357	-
MKB GLOBÁLIS RÉSZV.IND. EUR	Strukturált	996	2012.06.15	2015.06.18	Nem	1 034	-
MKB IX KÖTVÉNY	Változó kamat	23 482	2012.08.30	2015.10.29	Igen (BÉT)	23 310	-
MKB KISZÁMÍTHATÓ	Fix kamat	7 119	2011.06.20	2013.01.08	Nem	7 099	21 135
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO	Fix kamat	13 275	2011.06.20	2013.01.08	Nem	13 220	4 479
MKB KISZÁMÍTHATÓ HUF	Fix kamat	872	2011.07.26	2013.02.05	Nem	871	-
MKB KISZÁMÍTHATÓ USD	Fix kamat	4 490	2012.08.01	2014.02.25	Nem	4 488	-
MKB NÉMET RÉSZV.IND.EUR	Strukturált	1 315	2012.03.30	2015.04.01	Nem	1 334	-
MKB ÖTÖSFOGAT RÉSZV.IND.	Strukturált	968	2012.11.13	2015.05.18	Nem	949	-
MKB RÉSZV. IND. EUR	Strukturált	2 009	2011.03.07	2015.03.12	Nem	1 892	-
MKB TARTÓS KAMATELŐNY 2013/2015	Fix kamat	12 300	2010.04.20	2013.12.17	Igen (BÉT)	12 295	10 789
MKB USD FIX	Fix kamat	1 195	2012.09.24	2013.09.24	Nem	1 195	1 229
MKB VI. KÖTVÉNY	Változó kamat	24 999	2010.11.04	2014.12.19	Igen (BÉT)	24 913	8 706
MKB VII. KÖTVÉNY	Változó kamat	12 776	2010.11.04	2016.12.16	Igen (BÉT)	12 709	8 381
MKB VIII KÖTVÉNY	Változó kamat	26 000	2011.10.05	2014.10.10	Igen (BÉT)	25 697	19 842
MKB X KÖTVÉNY	Változó kamat	2 500	2012.12.04	2016.03.16	Igen (BÉT)	2 340	-
MKB D130201	Díszkont	3 000	2012.06.29	2013.02.01	Nem	2 969	-
MKB D130606	Díszkont	4 000	2012.10.10	2013.06.06	Nem	3 772	-
MKB EUR D130904	Díszkont	1 165	2012.09.10	2013.09.04	Nem	158	-
Az MKB által kibocsátott kötvények felhalmozódott kamata						2 256	2 746
MKB Unionbank AD		2 234 N.A.		N.A.	Nem	4 363	4 659
A leányvállalatok által kibocsátott kötvények felhalmozódott kamata						65	69
2012-ben lejárt kötvények							72 441
Kibocsátott kötvények	-	175 363	-	-	-	170 246	171 145

A kötvények bizonyos jellemzőik alapján összevonásra kerültek, ezért a lejárat dátuma nem felel meg a visszafizetések dátumának. A bemutatott dátumok a csoporton belüli legelső kibocsátást és a legutolsó lejáratot tükrözik. A pénzkiáramlások az 5.8 megjegyzésben találhatók.

A Csoport eredménnyel szemben valóban értékelési strukturált kötvényeit, mivel azok olyan eszközökhöz kapcsolódnak, amelyek ugyanazon kockázattal rendelkeznek, és ellentétesen változik a valóértékük. 2012. december 31-én az eredménnyel szemben való értékén értékelt saját kibocsátású kötvények értéke 21 364 millió Ft volt (2011: 23 143 millió Ft).

21 Hátrasorolt kötelezettségek

21.1

2012	Felvétel időpontja	Összeg eredeti devizában	Eredeti devizane m	Kamat	Le járat	Jegyzett	Könyv szerinti érték
<i>Hátrasorolt kötelezettségek a tulajdonosoktól</i>							
BAYERISCHE LANDESBANK	2002.10.30	50 000 000	EUR	6M EURIBOR+3.12%	2017.10.30	No	14 654
BAYERISCHE LANDESBANK	2005.06.10	45 000 000	EUR	6M EURIBOR+1.5%	2015.06.15	No	13 109
BAYERISCHE LANDESBANK	2008.10.21	50 000 000	EUR	6M EURIBOR+5%	2018.10.22	No	14 704
BAYERISCHE LANDESBANK	2010.11.24	5 000 000	EUR	6M EURIBOR+5.5%	2020.11.24	No	1 463
BAYERISCHE LANDESBANK	2011.12.13	148 224 000	CHF	3M CHFIBOR+6.27%	2017.07.31	No	35 824
<i>Kibocsátott alárendelt kölcsöntőke-kötvények</i>							
BAYERISCHE LANDESBANK	2007.07.31	75 000 000	EUR	3M EURIBOR+0.92%	2017.07.31	No	21 888
Hátrasorolt kötelezettségek							101 642
2011	Felvétel időpontja	Összeg eredeti devizában	Eredeti devizane m	Kamat	Le járat	Jegyzett	Könyv szerinti érték
<i>Hátrasorolt kötelezettségek a tulajdonosoktól</i>							
BAYERISCHE LANDESBANK	2002.10.30	50 000 000	EUR	6M EURIBOR+3.12%	2017.10.30	No	15 688
BAYERISCHE LANDESBANK	2005.06.10	45 000 000	EUR	6M EURIBOR+1.5%	2015.06.15	No	14 003
BAYERISCHE LANDESBANK	2008.10.21	50 000 000	EUR	6M EURIBOR+5%	2018.10.22	No	15 750
BAYERISCHE LANDESBANK	2010.11.24	5 000 000	EUR	6M EURIBOR+5.5%	2020.11.24	No	1 566
BAYERISCHE LANDESBANK	2011.12.13	148 224 000	CHF	3M CHFIBOR+6.27%	2017.07.31	No	38 045
<i>Kibocsátott alárendelt kölcsöntőke-kötvények</i>							
BAYERISCHE LANDESBANK	2007.07.31	75 000 000	EUR	3M EURIBOR+0.92%	2017.07.31	No	23 434
Hátrasorolt kötelezettségek							108 486

Ezek a hitelfelvételek a Csoport közvetlen, feltétlen és külön biztosíték nélküli kötelezettségei, amelyek a Csoport egyéb betéteseivel, illetve hitelezőivel szembeni kötelezettségekhez képest hátrasorolt státuszúak.

22 Jegyzett tőke és Tőketartalék

A Bank hivatalos, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett jegyzett tőkéje 108 936 494 (2011: 20 732 902) darab, egyenként 1 000 Ft (2011: 1000 Ft) névértékű részvényből áll. Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.

2012 márciusa során, a részvényesek 23 203,592 millió Ft-tal megemelték a Bank jegyzett tőkéjét, egyenként 1 000 forintos névértékű részvénnyel, 2 672 forint kibocsátási áron. Az ázsio Tőketartalékkal szemben került elszámolásra 38 797 millió forint értékben.

A Bank jegyzet tőkéje 2012 októberén 35 000 millió Ft-tal, míg novemberben további 30 000 Ft-tal emelkedett, egyenkénti 1 000 forintos névértékű részvénnyel, 1 000 forint kibocsátási áron.

23 Tartalékok

Devizaátszámítási tartalék

A devizaátszámítási tartalék tartalmazza a külföldi egységek pénzügyi kimutatásainak átszámításából eredő összes árfolyam-különbözetet.

Tőketartalék

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

Eredménytartalék

Az eredménytartalék egy gazdálkodó egység működése alatt felhalmozott adózás után eredményt tartalmazza csökkentve a kifizetett osztalékkal. A Csoportnak vannak olyan leányvállalatai, ahol a dolgozók olyan osztalékelsőbbbségi részesedéssel rendelkeznek, amely nem biztosít számukra tulajdonosi jogokat. Ezen részvények után fizetett osztalék 2012-ben 37 millió Ft-tal csökkentette a Csoportra jutó eredménytartalékot.

Nem áll rendelkezésre az anyavállalat részére osztalékként kifizethető eredménytartalék.

Általános Tartalék

A 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. 2012-ben az MKB nem képzett általános tartalékot (2011: Nulla).

A romániai székhelyű leányvállalatok által megképzett általános tartalék 1 544 millió forintot tett ki (2011: 1 529 millió Ft). Bulgáriában nem mutattak ki általános tartalékot.

Értékelési tartalékok

A / Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelése

Az értékesíthető pénzügyi eszközök értékelési tartaléka az értékesíthető befektetések valós értékének halmozott nettó változását foglalja magában, amíg a befektetést nem vezetjük ki, vagy nem válik értéktelenné.

B / Részvény eladási opció átértékelése

A részvény eladási opció átértékelési tartaléka az olyan részvény eladási opciók valós értékének halmozott nettó változását foglalja magában, kivéve a devizaátszámításából eredő nyereséget vagy veszteséget, amelyek alapján a nem ellenőrző részesedésnek joga van prémiummal értékesíteni a részesedését.

Ez az elkülönített tőkeelem a nem ellenőrző részesedés részvény eladási opcióját tartalmazza, akinek bármikor jogában áll lehívnia ezt az opciót. A vételár meghatározása a 2009-es nettó eszközértékre számított szorzó és a 2009 utáni tőkeemelésekre kalkulált kamatfizetések

alapján történt. Az opció valós értéke a beszámolókészítés napján fennálló vételár és a nem ellenőrző részesedésre jutó nettó eszközérték különbsége.

2012. július 2-án az EBRD lehívta az MKB Unionbank A.D.-ben meglévő részvény eladási opciójának felét, ennek következtében az MKB Bank részesedése 97%-ra emelkedett bolgár leánybankjában. A tranzakció következtében 2 189 millió Ft átsorolódás keletkezett a részvény put opció értékelési tartaléka és az eredménytartalék között.

24 Nem ellenőrző részesedés

2012 során csoporton kívülre történt osztalékfizetés következtében 111 millió Ft-tal csökkent a Nem ellenőrző részesedés. Az MKB Unionbank A.D.-ban és az MKB Romexterra Bank SA-ban történt tőkeemelés következtében a nem ellenőrző részesedés 189 millió Ft-tal emelkedett. Az EBRD opció lehívás következtében a Nem ellenőrző részesedés 849 millió Ft-tal csökkent.

25 Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek

Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:

25.1

	2012			2011		
	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó
Immateriális javak és tárgyi eszközök	8	593	(585)	-	696	(696)
Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban	-	-	-	-	-	-
Értékesíthető értékpapírok	33	22	11	9	335	(326)
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	4 309	(4 309)	230	2 997	(2 767)
Értékvesztés követelésekre	211	408	(197)	243	1 079	(836)
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	942	-	942	-	-	-
Kibocsátott kötvények	-	11	(11)	-	267	(267)
Céltartalékok	108	15	93	3	-	3
Származékos ügyletek	242	49	193	-	-	-
Egyéb tételek	855	31	824	50	494	(444)
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	3 208	-	3 208	3 544	-	3 544
Nettózás	(5 174)	(5 174)	-	-	-	-
Nettó adó eszközök (kötelezettségek)	433	264	169	4 079	5 868	(1 789)

26 Kamatbevétel

26.1

	2012	2011
Pénzeszközök	23 092	15 343
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 491	2 723
Ügyfelekkel szembeni követelések	114 850	128 133
Származékos ügyletek	5 207	10 533
Értékpapírok	13 946	12 060
Kamatbevétel	158 586	168 792

A konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás és a megjegyzés 2011. évi értéke közötti 723 millió Ft eltérés abból fakad, hogy a Romexterra Leasing a konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megszűnt tevékenységként kerül kimutatásra az IFRS 5 előírásainak megfelelően.

Különböző jogcímenek a 2012. december 31-ével végződő évre vonatkozó kamatbevételen belül 8 728 millió Ft (2011: 8 842 millió Ft) került elszámolásra az értékvesztett pénzügyi eszközök után.

27 Kamatráfordítás

27.1

	2012	2011
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15 894	22 995
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	59 823	51 227
Kibocsátott kötvények	10 607	10 094
Hátrasorolt kötelezettségek	4 661	3 428
Kamatráfordításhoz hasonló egyéb ráfordítások és jutalékok	38	99
Származékos ügyletek	4 187	3 922
Kamatráfordítás	95 210	91 765

A kamatbevétel nem tartalmaz fedezeti célú származékos eszközökből származó kamatbevételt, a kamatráfordítások között pedig 89 millió Ft szerepel fedezeti célú származékos eszközökhöz kapcsolódóan.

A fenti kamatbevétel és -ráfordítás eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vagy kötelezettségekre vonatkozó egyetlen komponense a fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek utáni bevétel és ráfordítás.

28 Nettó jutalék- és díjbevétel

28.1

	2012	2011
Jutalék- és díjbevétel	24 175	25 658
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	9 771	9 829
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	3 880	4 299
Bankkártyák	2 706	2 675
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	3 621	3 985
Egyéb jutalék- és díjbevételek	4 197	4 870
Jutalék- és díjráfordítások	10 638	11 598
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	3 020	2 769
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	4 420	5 866
Bankkártyák	1 091	1 082
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	588	658
Egyéb jutalék- és díjbevételek	1 519	1 223
Nettó jutalék- és díjbevétel	13 537	14 060

A konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás és a megjegyzés 2011. évi értéke közötti 26 millió Ft eltérés abból fakad, hogy a Romexterra Leasing a konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megszűnt tevékenységként kerül kimutatásra az IFRS 5 előírásainak megfelelően.

Az ügynöki jutalékok a letétkezelői tevékenységből és egyéb értékpapírokkal kapcsolatos szolgáltatásokból származó díjakat tartalmazzák 2 124 millió Ft összegben (2011: 2 275 millió Ft). A Csoport alapkezelői tevékenységéről további információkat a 40. megjegyzés tartalmaz.

A hitelkockázat csökkentése érdekében 2012-ben a BayernLB néhány ügyfél kitétségre garanciát vállalt 64 194 millió Ft összegben. Az ide vonatkozó, Bank által fizetett hitelezési díj 1 959 millió Ft-ot tett ki a hitelekhez kapcsolódó díjakkból.

29 Egyéb működési bevétel

29.1

	2012	2011
Kereskedési célú értékpapírok realizált nyeresége	2 838	656
Értékesíthető értékpapírok realizált nyeresége / (vesztesége)	(209)	(1 293)
A Csoporthoz tartozó társaságok értékesítésének nettó nyere	10	-
Származékos ügyletek realizált nyeresége	14 651	4 178
<i>Valós érték fedezeti ügyletek nyeresége/vesztesége</i>		
Fedezeti eszközök nyeresége és vesztesége	49	3
Fedezett ügyletek nyeresége és vesztesége	(48)	(5)
Eredménnyel szemben valósan értékelt ügyletek valós értékének eredménye	(1 211)	1 794
Hitelezés fejében átvett eszközökből származó jövedelem	623	(17)
Bankadó	(13 615)	(2 601)
Egyéb	(6 387)	3 981
Egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(3 299)	6 696

A konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás és a megjegyzés 2011. évi értéke közötti 129 millió Ft eltérés abból fakad, hogy a Romexterra Leasing a konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megszűnt tevékenységként kerül kimutatásra az IFRS 5 előírásainak megfelelően.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt strukturált kötvények valós értékeléséből 1 376 millió Ft veszteség került elszámolásra (2011: 1 495 millió Ft veszteség), a valós értéken értékeltként megjelölt hosszú lejáratú betétek valós értékelése 1 731 millió Ft nyereséget eredményezett (2011: 299 millió Ft nyereség).

2010 során a kormány banki különadót vetett ki a pénzügyi szervezetekre. A különadó alapja a pénzügyi szervezet jellegétől függően:

- bankok esetében a 2009. évi éves beszámoló adataiból számított korrigált mérlegfőösszeg. 2011 és 2012-ben a különadót csökkenti a deviza alapú jelzáloghitelek végtörlesztéséből eredő veszteség 30%-a.
- egyéb pénzügyi szervezetnél a kamateredmény, valamint a díj- és jutalékeredmény összege, azonban a díj- és jutalék-ráfordítások nem haladhatják meg a díj- és jutalékbevételeket. A kalkuláció a 2009. évi éves beszámoló adatait veszi alapul.
- befektetési alapkezelőnél az általa kezelt alapok 2009. december 31-i nettó eszközértékének, valamint az általa kezelt pénztári illetőleg egyéb portfólió vagyon 2009. december 31-i értékének együttes összege.

A csoporttagok által alkalmazott különadó mértéke is eltér a különadó alapjától függően. Ezt a banki különadót egyéb ráfordítás terhére kell elszámolni, mivel az nem felel meg a nyereségadó feltételeinek.

A 2012. január 1-jén működő pénzügyi szervezetek a törvény értelmében 2012-ben is kötelesek teljes összegben befizetni ezt az adót. A kormány az elkövetkező években is szándékozik kivetni ezt a különadót és nincsen szándékában mérsékelni a terhet.

30 Átszervezési költségek

Előző év végén az Igazgatótanács jelentős költségmegtakarításról döntött a 2013-as évre vonatkozólag. A cél elérése érdekében szükséges volt egy, a menedzsment tervezése és felügyelete mellett végrehajtott átfogó, komplex átszervezésre, amely lényegesen megváltoztatta mind a szervezet által végzett üzleti tevékenység körét, mind az üzleti tevékenység folytatásának módját.

A fent említett szándékokat alapul véve, elkészült egy részletes átszervezési terv, amit az Igazgatótanács elfogadott.

Április 25-én, az Elnök-vezérigazgató tájékoztatta a dolgozókat az átszervezési program részeként már végrehajtott, illetve a várható változásokról. Továbbá, május 15-én, a változásokat nyilvánosan bejelentette a médiában és az MKB Bank honlapján.

Az átszervezési folyamat részeként 8 fiók bezáráásra került, valamint csoportos létszámleépítés keretében 165 dolgozót elbocsátottak.

Csoport szinten 6 718 millió Ft átstrukturálási költség merült fel a 2012-es év folyamán. Az átszervezési költségek jelentős része, 3 191 millió Ft személyi jellegű költség. Az átszervezés következtében 161 millió Ft céltartalék, míg a bezárt fiókok miatt 1 520 millió Ft értékvesztés képződött (lásd 15. megjegyzés).

31 Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett céltartalék

31.1

	Megjegyzés	2012	2011
<i>Értékvesztés-képzés</i>			
Hitelintézetekkel szembeni követelések után	7	(51)	(327)
Ügyfelekkel szembeni követelések után	11	76 926	72 977
Értékpapírok után	10	(845)	883
Goodwill-ra		-	30 692
Egyéb eszközökre	12	526	1 822
Hitelezési veszteség		9 503	18 695
<i>Céltartalék-képzés</i>			
Garanciákra és függő kötelezettségekre	19	1 591	1 620
Értékvesztés-képzés és céltartalék-képzés veszteségek fedezetére		87 650	126 362

A konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás és a megjegyzés 2011. évi értéke közötti 951 millió Ft eltérés abból fakad, hogy a Romexterra Leasing a konszolidált

időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megszűnt tevékenységként kerül kimutatásra az IFRS 5 előírásainak megfelelően.

32 Banküzemi költségek

32.1

	2012	2011
Általános és adminisztrációs költségek	8 507	11 552
Bérek és bérjellegű kifizetések	18 452	20 885
Társadalombiztosítási járulékok és egyéb személyi jellegű ráfordítások	5 368	5 899
Infrastrukturális működtetési költségek	18 811	26 254
Marketing és reprezentáció	1 586	2 267
Kommunikáció és adatfeldolgozás	7 390	7 846
Banküzemi költségek	60 114	74 703

A konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás és a megjegyzés 2011. évi értéke közötti 565 millió Ft eltérés abból fakad, hogy a Romexterra Leasing a konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megszűnt tevékenységként kerül kimutatásra az IFRS 5 előírásainak megfelelően.

2012-ben a Csoport munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 3 695 volt (2011: 3 796 fő).

Az infrastrukturális működtetési költségek jelentősen emelkedtek az immateriális javakon elszámolt értékvesztés következtében, ami 3 230 millió Ft-ot tett ki (2011: 8 319 millió Ft).

33 Nyereségadó

Az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

33.1

	2012	2011
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás</i>	453	2 823
Magyarországi társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	453	620
Romániai társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	-	2 136
Bulgáriai társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	-	67
<i>Halasztott adó ráfordítás/(bevétel)</i>	<i>(1 958)</i>	<i>8 908</i>
Átmeneti különbözetek keletkezése és (visszafordulása)	(1 965)	14 159
Adómértékek változásának hatása	7	(5 251)
Adófizetési kötelezettségek	(1 505)	11 731

A konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás és a megjegyzés 2011. évi értéke közötti 46 millió Ft eltérés abból fakad, hogy a Romexterra Leasing a konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megszűnt tevékenységként kerül kimutatásra az IFRS 5 előírásainak megfelelően.

Magyarországon a beszámolási időszakban az adóalap 500 millió Ft-ot meg nem haladó részére 10%, felette pedig 19% társaságiadó-kulcs volt alkalmazandó. Ennek következtében a magyar üzleti területen 10%-os nyereségadó-, valamint az 5 éves tervszámok alapján számított 18,76% halasztott adó kulccsal számoltunk.

Romániában 2012-re vonatkozóan a tényleges nyereségadó és a halasztott adó mértéke egyaránt 16% volt (2011: 16%). Bulgáriában 2011-re vonatkozóan a nyereségadó és a halasztott adó mértéke egyaránt 10 % (2011: 10%) volt.

Az effektív adókulcs megállapítása

33.2

	2012		2011	
	%	MFt	%	MFt
<i>Adózás előtti eredmény</i>		(89 174)		(109 295)
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	18,76%	(16 729)	18,60%	(20 329)
Külföldi adókulcsok használatának hatása	-7,17%	6 390	-7,46%	8 150
Adókulcs változásának hatása	-0,41%	369	-0,17%	183
El nem ismert átmeneti különbözetek mozgása	1,78%	(1 586)	-1,46%	1 590
El nem ismert adóvesztesség a jelentési időszakban	-11,81%	10 531	-15,50%	16 939
Tárgyévben lejáró adóvesztesség	2,07%	(1 845)	-1,15%	1 261
Le nem vonható ráfordítások	-1,63%	1 455	-0,88%	958
Adómentes bevételek	0,06%	(54)	0,19%	(204)
Állandó különbözetek hatása	-	-	0,00%	-
Egyéb hatások	0,04%	(36)	-2,91%	3 183
Adófizetési kötelezettség	1,69%	(1 505)	8,20%	11 731

Az MKB prudensen kezelte a negatív adóalapokat. A veszteséges vállalatoknak nem engedélyezte a halasztott adókötelezettséget meghaladó halasztott adó követelés és a hozzá tartozó halasztott adó bevétel elszámolását, a többi vállalat az öt éves tervszámok alapján számított maximális értéket számolhatta el. 2011-ben változott a törvényi szabályozás a negatív adóalapok tekintetében, minek következtében a jövőben a korábbi adóévek elhatárolt vesztesége legfeljebb az adóalap 50 %-ig számolható el. Ez alapján a negatív adóalapra elszámolt halasztott adókövetelés, nettózás előtt 5 607 millió Ft-ot tett ki (2011: 4 079 millió Ft). Lásd 25. megjegyzés.

2012. december 31-én a Csoportnak 324 629 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2011: 256 166 millió Ft) az alábbi lejárattal:

33.3

	2012	2011
Korlátlan ideig felhasználható	306 304	227 500
1 évnél rövidebb ideig felhasználható	238	-
1-5 évig felhasználható	18 087	1 678
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	324 629	229 178

Megszűnt tevékenységből származó adóvesztesség 29 609 millió Ft.

A Csoport – leszámítva a megszűnt tevékenységeket - 302 294 millió Ft (2011: 234 262 millió Ft) negatív adóalapra nem képzett halasztott adó követelést.

2012-ben a Csoport 16 millió Ft halasztott adókötelezettséget számolt el (2011: Nulla) közvetlenül a saját tőkében értékesíthető értékpapírok ártértékelésével kapcsolatban.

34 Egy részvényre jutó eredmény

Az egy részvényre jutó eredmény 2012. december 31-i alapértékének kiszámítása a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló –86 771 millió Ft eredmény (2011: -120 792 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlagának 48 883 millió darab (2011: 20 733 millió darab) értéke alapján történt.

Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításának alapja a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló eredmény és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlaga, módosítva valamennyi hígító hatású potenciális törzsrésztvény hatásával. 2012-ben és 2011-ben nem volt hígító tényező, amely módosította volna a törzsrésztvények súlyozott átlagát, ezért az egy részvényre jutó eredmény alap- és hígított értéke megegyezett.

35 Függető tételek és kötelezettségek

35.1

2012	Bruttó	Céltartalék	Nettó
<i>Függető kötelezettségek</i>			
Garanciák és hasonló kötelezettségek	128 127	1 718	126 409
Akkreditívokkal és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	8 688	65	8 623
Egyéb függető kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	10 078	4 986	5 092
Függető kötelezettségek összesen	146 893	6 769	140 124

Jövőbeni kötelezettségek

Le nem hívott hitelkeretek	219 345	2 534	216 811
Jövőbeni kötelezettségek összesen	219 345	2 534	216 811

2011	Bruttó	Céltartalék	Nettó
<i>Függető kötelezettségek</i>			
Garanciák és hasonló kötelezettségek	151 327	2 556	148 772
Akkreditívokkal és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	14 610	99	14 511
Egyéb függető kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	10 659	163	10 496
Függető kötelezettségek összesen	176 597	2 818	173 779

Jövőbeni kötelezettségek

Le nem hívott hitelkeretek	238 303	4 708	233 595
Jövőbeni kötelezettségek összesen	238 303	4 708	233 595

Megszűnt tevékenységből:

2012	Bruttó	Céltartalék	Nettó
<i>Függő kötelezettségek</i>			
Garanciák és hasonló kötelezettségek	1 204	0	1 204
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	413	413	0
Függő kötelezettségek összesen	1 617	413	1 204

Jövőbeni kötelezettségek

Le nem hívott hitelkeretek	2 489	0	2 489
Jövőbeni kötelezettségek összesen	2 489	0	2 489

2011	Bruttó	Céltartalék	Nettó
<i>Függő kötelezettségek</i>			
Garanciák és hasonló kötelezettségek	1 387	0	1 387
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	462	462	0
Függő kötelezettségek összesen	1 849	462	1 387
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>			
Le nem hívott hitelkeretek	3 017	0	3 017
Jövőbeni kötelezettségek összesen	3 017	0	3 017

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

36 Becslések és feltételezések

A vezetőség egyeztetett 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 veszteségre

Az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztési vizsgálata a számviteli politikában leírtak szerint történik (lásd 4 i) megjegyzés).

A teljes értékvesztés egyedi partnerkomponense az értékvesztés szempontjából egyedileg

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

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

Goodwill értékvesztési teszt

A pénztermelő egységek megtérülő értékének meghatározása a használati értékük alapján történt.

A használati érték az egység folyamatos működéséből keletkezett jövőbeni cash flow-k diszkontálásával került megállapításra. A működésből származó várható jövőbeli cash flow becsléséhez a Csoport saját módszerét alkalmazta. A fontos feltételezésekhez tartozó becsült értékek a vezetőség megítélését tükrözik a bulgáriai és romániai banki, valamint a magyarországi lízingágazat jövőbeli tendenciáiról, és mind külső, mind belső forrásokat alapul vesznek (múltbeli adatok). Amennyiben az MKB kilépési stratégiát folytat egy piacon, az értékesítési ár is figyelembe vételre kerül a cash-flow meghatározásakor. Tekintve, hogy 2011-ben a teljes goodwill le lett értékvesztve, jelen bekezdés nincs alkalmazva.

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 4. megjegyzés foglalkozik.

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

- Azonos instrumentum aktív piaci jegyzett ára.
- 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.
- 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 pozitív valós értékű OTC derivatív ügyletek valós értékét módosítja a partnerkockázat miatti átértékelés, amennyiben a partner minősítése 11-es kategóriánál alacsonyabb. 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 becsljük 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 Csoport kimutatja a nem ellenőrző részesedés részvény eladási opciójának valós értékét, amit olyan értékelési technikával határozott meg, amely lényeges nem megfigyelhető paraméterekre épül. A részvény eladási opciók kezdeti megjelenítése egy elkülönített tőkeemlémmel szemben történik, majd az azt követő értékelése az egyéb átfogó bevételben jelenik meg.

A gazdasági válság következtében nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci információk a pénzintézetek értékesítésére vonatkozóan az ilyen típusú opciók valós értékének meghatározásához, a valós értéket az MKB a szerződésben a foglaltak alapján határozta meg. A vételár meghatározása a 2009-es nettó eszközértékre számított multiplikátor és a 2009 utáni tőkeemelésekre kalkulált kamatfizetések alapján történt. Az opció valós értéke a beszámolóképzés napján fennálló vételár és a nem ellenőrző részesedésre jutó nettó eszközérték különbsége.

A tőkeemelésekre számolt kamatfizetés kalkulációjához használt EURIBOR jelentős emelkedése és biztos információ arra vonatkozóan, hogy a nem ellenőrző részesedés mikor kívánja lehívni az opciót (pl.: 2013 során) jelentősen befolyásolhatná a valós értéket.

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

36.1

	Megjegyzés	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
2012. december 31.					
Pénzeszközök	6	335 454	-	-	335 454
Kereskedési céllal tartott eszközök	8	12 991	20 887	-	33 878
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	9	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	-	-	-
Értékpapírok	10	229 230	-	-	229 230
Folyó- és betétszámlák	16	-	34 238	-	34 238
Kereskedési célú kötelezettségek	17	95	19 511	2 229	21 835
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18	-	214	-	214
Kibocsátott kötvények	20	-	21 364	-	21 364
Összesen		577 770	96 214	2 229	676 213
2011. december 31.					
Pénzeszközök	6	247 291	-	-	247 291
Kereskedési céllal tartott eszközök	8	34 978	22 670	-	57 648
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	9	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	-	-	-
Értékpapírok	10	288 925	-	-	288 925
Folyó- és betétszámlák	16	-	28 832	-	28 832
Kereskedési célú kötelezettségek	17	102	29 195	4 166	33 463
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18	-	262	-	262
Kibocsátott kötvények	20	-	23 143	-	23 143
Összesen		571 296	104 102	4 166	679 564

A jelentéstételi időszak alatt a Csoport nem sorolt át semmilyen instrumentumot az átértékelési hierarchia szintek között.

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 volatilitásokból, 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.

37 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 4 g) és 36. 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:

37.1

2012	Megjegyzés	Eredményel szemben valósan értékelt	Hitelek és követelések	Értékesíthető	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>							
Pénzeszközök	6	-	-	335 454	78 336	413 790	413 790
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7	-	81 316	-	-	81 316	80 752
<i>Valós értéken értékelt</i>		-	-	-	-	-	-
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	81 316	-	-	81 316	80 752
Kereskedési céllal tartott eszközök	8	33 878	-	-	-	33 878	33 878
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	9	-	-	-	-	-	-
Értékpapírok	10	-	-	229 230	-	229 230	229 230
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	1 658 357	-	-	1 658 357	1 565 290
<i>Valós értéken értékelt</i>		-	2 766	-	-	2 766	2 766
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	1 655 591	-	-	1 655 591	1 562 524
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	-	-	674 216	674 216	654 462
Folyó- és betétszámlák	16	34 238	-	-	1 354 799	1 389 037	1 438 382
<i>Valós értéken értékelt</i>		34 238	-	-	-	34 238	34 238
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	1 354 799	1 354 799	1 404 143
Kereskedési célú kötelezettségek	17	21 835	-	-	-	21 835	21 835
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18	214	-	-	-	214	214
Kibocsátott kötvények	20	21 364	-	-	148 882	170 246	177 803
<i>Valós értéken értékelt</i>		21 364	-	-	-	21 364	21 364
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	148 882	148 882	156 439
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	-	-	101 642	101 642	103 826

2011	Megjegyzés	Eredményel szemben valósan értékelt	Hitelek és követelések	Értékesíthető	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>							
Pénzeszközök	6	-	-	247 291	74 386	321 677	321 677
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7	-	85 052	-	-	85 052	84 187
<i>Valós értéken értékelt</i>		-	-	-	-	-	-
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	85 052	-	-	85 052	84 187
Kereskedési céllal tartott eszközök	8	57 648	-	-	-	57 648	57 648
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	9	-	-	-	-	-	-
Értékpapírok	10	-	-	288 925	-	288 925	288 925
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	1 994 633	-	-	1 994 633	2 134 465
<i>Valós értéken értékelt</i>		-	3 003	-	-	3 003	3 003
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	1 991 631	-	-	1 991 631	2 131 462
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	-	-	977 326	977 326	959 664
Folyó- és betétszámlák	16	28 832	-	-	1 434 639	1 463 472	1 413 140
<i>Valós értéken értékelt</i>		28 832	-	-	-	28 832	28 832
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	1 434 639	1 434 639	1 384 307
Kereskedési célú kötelezettségek	17	33 463	-	-	-	33 463	33 463
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18	262	-	-	-	262	262
Kibocsátott kötvények	20	23 143	-	-	148 002	171 145	186 552
<i>Valós értéken értékelt</i>		23 143	-	-	-	23 143	23 143
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	148 002	148 002	163 409
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	-	-	108 486	108 486	109 052

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.

Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek, valamint fedezeti célú származékos eszközök és kötelezettségek

Az aktív piacokon kereskedésben szereplő kereskedési célú eszközök és kötelezettségek, 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. További információ a 36. megjegyzésben található.

Értékpapírok

Az értékpapírok közé sorolt instrumentumok valós értékei jegyzett piaci árakon alapulnak, ha azok rendelkezésre állnak. Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árak, a valós értéket hasonló értékpapírok jegyzett piaci árainak használatával becsüljük meg. További információt a 10. megjegyzés és a 4 l) megjegyzés tartalmaz.

Ügyfelekkel és bankokkal 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 2012. december 31-én érvényes kondíciós listában és az ügyfél felár elérhető a Bank rendszereiben. Az újradiszkontált cash-flow-k azzal az értékvesztési százalékkal kerülnek csökkentésre, amelyet értékvesztés elszámolásához használtunk, és ezt tekintjük a hitelportfólió valós értékének.

Bankkal 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 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.

38 Kapcsolt vállalkozások

A Csoport kapcsolt felei közé tartoznak a következők: az anyavállalat, a 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.

Kapcsolt vállalkozásokkal folytatott ügyletek

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

38.1

	Anyavállalat és annak csoportja		Nem konszolidált leányvállalatok		Közös vezetésű vállalatok		Társult vállalkozások		Vezető tisztségviselők		Egyéb kapcsolt felek	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
<i>Eszközök</i>												
Hitelintézetekkel szembeni követelések	30 284	46 259	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	1 694	4 875	46 511	45 298	646	714	206	855	1 155	1 151
Származékos pénzügyi eszközök	4 970	3 123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kötelezettségek</i>												
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	531 371	816 087	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	241	328	5 092	759	322	913	622	886	-	-	21 806	60 607
Felvett hitelek és kibocsátott kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hátrasorolt kötelezettségek	101 642	108 486	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	15 963	16 319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eredménykimutató</i>												
Kamatbevétel	1 288	4 099	89	127	1 966	1 965	62	66	7	23	72	66
Kamatráfordítás	17 304	22 391	297	30	4	69	192	10	-	-	1 031	982
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	(5 589)	(6 365)	24	19	24	27	188	12	(537)	(1 217)	34	30
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>												
Le nem hívott hitelkeretek	2 150	2 000	343	13	2 900	2 368	189	10	-	-	96	672
Garanciák	511	497	-	-	134	65	-	-	-	-	2 056	2 056
Provizió	45	35	687	1 479	3 444	2 692	6	5	-	-	26	25

Annak érdekében, hogy csökkenjen a hitelkockázat mértéke a BayernLB 64 194 millió Ft értékben, néhány ügyfélkitettségre garanciát vállalt.

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

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

Az egyéb kapcsolt felek tartalmazzák a kulcsfontosságú vezetők kamatát.

Az időszak végén kapcsolt vállalkozásokkal fennálló egyenlegek utáni értékvesztés és céltartalék a normál értékvesztés-képzési folyamat során került meghatározásra. Azon mérlegtételekre, illetve mérlegen kívüli egyenlegekre, amelyekre vonatkozóan az egyedi és a

csoportos értékvesztési teszt nem eredményezett értékvesztést, felmerült, de még nem jelentett értékvesztés miatti veszteség került elszámolásra.

A kulcsfontosságú vezetők időszaki díjazása a következő volt:

38.2

	2012	2011
Rövid távú munkavállalói juttatások	537	1 217
Egyéb hosszú távú juttatások	-	-
Összesen	537	1 217

39 A Csoporthoz tartozó gazdálkodó egységek

Az MKB leányvállalatai és közös vezetésű gazdálkodó egységei, valamint tevékenységük a következő:

39.1

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Kft.	65,23%	50%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	71,75%	50%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	74,97%	50%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB-Euroleasing Zrt.	50,98%	50%	Magyarország	Euroleasing csoport holding
MKB Üzemeltetési Kft.	100%	100%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
MKB Unionbank AD	97%	97%	Bulgária	Teljes körű engedéllyel rendelkező kereskedelmi bank
Nextebank S.A.	93,73%	94,98%	Románia	Teljes körű engedéllyel rendelkező kereskedelmi bank
MKB Romexterra Leasing IFN S.A.	97,57%	97,57%	Románia	Gépjármű-finanszírozás
S.C. Corporate Recovery Management S.R.L.	100%	100%	Románia	Faktorálás
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	100%	Magyarország	Befektetésialap-kezelés
Resideal Zrt.	100%	100%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás és -értékelés
Exter-Immo Zrt.	100%	100%	Magyarország	Pénzügyi lízing
Exter-Bérlet Zrt.	100%	100%	Magyarország	Nagykereskedelem
Ercorner Kft.	50%	50%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	100%	100%	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése
Extercom Vagyonkezelő Kft.	100%	100%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás

40 Alapkezelési tevékenység

A Csoport 24 zárt végű (2011: 20) és 16 nyílt végű (2011: 17) befektetési alapot kezel a 100 %-os tulajdonában lévő, konszolidált MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.-n keresztül. Mivel azonban magukat az alapokat a Csoport nem ellenőrzi, azokat nem vontuk be a konszolidációba. A Csoport által nyújtott alapkezelési és letétkezelési szolgáltatásokért az alapok bizonyos díjakat és jutalékokat fizetnek, amelyeket „Nettó jutalék- és díjbérvétel” címen mutatunk ki (lásd 28. megjegyzés). 2012-ben és 2011-ben az alapok állományának értékét, valamint az alapokkal lebonyolított ügyleteket a következő tábla mutatja:

40.1

	2012	2011
Kezelt alapok (millió forintban)		
Nyíltvégű alapok	71 621	72 319
Zártvégű alapok	47 998	39 274
Jutalék- és díjbevétel alapoktól	2 254	2 410
Alapok által elhelyezett betétek	70 600	74 732
Kamatráfordítás az alapok által elhelyezett betétek után	3 171	1 816

A nyílt végű befektetési alapoknál a beszámolóképzés napjára vonatkozó nettó eszközértéket jelenítettük meg, a zárt végű alapok esetében pedig a kibocsátáskori névértéket mutatjuk be.

41 Szegmensinformációk

Az alábbi szegmensinformációkat az IFRS 8 „Működési szegmensek” sztenderddel 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. 2012. december 31-én a Csoport üzleti szegmensei és fő termékeik a következők:

Vállalati ügyfelek

A Csoport a hazai és regionális piacon tevékenykedő nagyméretű állami és magánvállalkozások számára fiókhálózaton, illetve elektronikus csatornákon keresztül kínálja kereskedelem finanszírozási szolgáltatásait, a hitel-, számla- és betéti termékek széles skáláját, forfeiting és faktoring szolgáltatásokat, akkreditív- és garanciaügyletek lebonyolítását, külföldi fizetések lebonyolítását, 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 179 (2010: 187) 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.

Pénz- és tőkepiac, befektetési szolgáltatások

A Csoport pénzügyi termékek és származékos pénzügyi instrumentumok útján belföldi intézmények számára nyújt kifinomult pénzgazdálkodási és kockázatmérséklési eszközöket, továbbá kezeli a Csoport saját likviditási, kamatláb- és devizapozícióit. A Csoport tőkepiaci termékekkel, letét- és vagyonkezelési tevékenységgel, nyugdíj- és befektetési alapok kezelésével, lombard hiteltermékekkel, valamint befektetési és pénzügyi tanácsadással szolgálja ki nagyvállalati és intézményi ügyfeleit, továbbá kezeli a Csoport piaci pozícióit.

Egyéb

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

41.1

2012	Megjegyzés	Vállalati ügyfelek	Intézményi ügyfelek	Lakossági ügyfelek és private banking	Pénz- és tőkepiac, befektetési szolgáltatások	Egyéb	Összesen
Eszközök							
Pénzeszközök	6	-	404 353	-	-	9 437	413 790
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7	-	10 277	-	71 039	-	81 316
Kereskedési céllal tartott eszközök	8	-	-	-	33 878	-	33 878
Értékpapírok	10	-	-	-	229 230	-	229 230
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	958 068	1 602	698 687	-	-	1 658 357
Megszűnt tevékenységekből származó eszközök	42	22 438	27 769	298	-	15 668	66 173
Egyéb eszközök	12	-	-	-	-	16 076	16 076
Halasztott adókövetelések	25	166	75	117	56	19	433
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	13	7 686	-	-	-	-	7 686
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	-	-	-	-	72 234	72 234
		988 358	444 074	699 102	334 203	113 436	2 579 173
Kötelezettségek							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	306 442	-	367 774	-	674 216
Folyó- és betétszámlák	16	581 512	10 462	797 063	-	-	1 389 037
Kereskedési célú kötelezettségek	17	-	-	-	21 835	-	21 835
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18	-	-	-	214	-	214
Megszűnt tevékenységekből származó kötelezettségek	42	56 595	1 040	-	905	957	59 497
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	596	137	1 185	40	25 549	27 507
Halasztott adókötelezettségek	25	66	60	82	40	16	264
Kibocsátott kötvények	20	-	164 178	-	4 428	1 640	170 246
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	101 642	-	-	-	101 642
Saját tőke	22, 23, 24	-	-	-	-	134 715	134 715
		638 769	583 961	798 330	395 236	162 877	2 579 173
Eredménykimutatás							
Bruttó bevétel - ügyfelektől		64 338	56 865	69 954	2 392	1 459	195 008
Bruttó bevétel - üzletágak között		(6 215)	(10 814)	17 029	-	-	-
Kamat- és jutalékráfordítások		(28 769)	(40 676)	(33 461)	(2 942)	-	(105 848)
Értékvesztés és veszteségre képzett céltartalék	31	(49 117)	(18 257)	(19 888)	(2 319)	-	(89 581)
Banküzemi költségek	30	-	(6 718)	-	-	-	(6 718)
Bankadó	32	(11 175)	(7 095)	(25 905)	(1 916)	(14 023)	(60 114)
Megszűnt tevékenység eredménye		-	(13 214)	-	-	(401)	(13 615)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		(449)	-	-	-	-	(449)
Adózás előtti eredmény		(31 387)	(39 909)	7 729	(4 785)	(12 965)	(81 317)
Megszűnt tevékenységből származó eredmény	42	(2 664)	(3 297)	(35)	-	(1 860)	(7 857)
Szegmens eredmény		(34 051)	(43 206)	7 693	(4 785)	(14 825)	(89 174)
Egyéb információk							
Tőkekiadások		-	-	-	-	7 361	7 361
Értékcsökkenés és amortizáció	14	5 332	96	7 552	-	-	12 980
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		161	102	374	28	202	867

2011	Megjegyzés	Vállalati ügyletek	Intézményi ügyletek	Lakossági ügyfelek és private banking	Pénz- és tőkepiac, befektetési szolgáltatások	Egyéb	Összesen
Eszközök							
Pénzeszközök	6	-	-	-	-	321 677	321 677
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7	-	34 380	-	50 672	-	85 052
Kereskedési céllal tartott eszközök	8	-	-	-	57 648	-	57 648
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	9	-	-	-	-	-	-
Értékpapírok	10	-	-	-	288 925	-	288 925
Ügyletekkel szembeni követelések	11	1 203 083	2 302	789 248	-	-	1 994 633
Megszűnt tevékenységekből származó eszközök	42	54 581	486	-	23	18 799	73 889
Egyéb eszközök	12	-	-	-	-	32 682	32 681
Goodwill	13	-	-	-	-	-	-
Halasztott adókövetelések	25	1 727	137	1 074	536	605	4 079
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	8 459	-	-	-	-	8 459
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	-	-	-	-	76 918	76 918
		1 267 850	37 304	790 322	397 804	450 681	2 943 961

Kötelezettségek							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	350 047	-	627 279	-	977 326
Folyó- és betétszámlák	16	584 325	19 851	859 296	-	-	1 463 472
Kereskedési célú kötelezettségek	17	-	-	-	33 463	-	33 463
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18	-	-	-	262	-	262
Megszűnt tevékenységekből származó kötelezettségek	42	64 815	818	-	2 150	1 211	68 994
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	5 213	235	25 206	65	137	30 856
Halasztott adókötelezettségek	25	1 396	1 273	1 679	1 101	418	5 868
Kibocsátott kötvények	20	141 517	-	29 171	-	457	171 145
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	108 486	-	-	-	108 486
Saját tőke	22, 23, 24	-	-	-	-	84 089	84 089
		797 266	480 710	915 352	664 321	86 312	2 943 961

Eredménykimutatás							
Bruttó bevétel - ügyletektől		61 317	52 716	91 069	3 330	(3 018)	205 414
Bruttó bevétel - üzletágak között		(20 880)	12 028	8 852	-	-	-
Kamat- és jutalékrafordítások		(17 863)	(51 496)	(29 823)	(4 180)	-	(103 362)
Értékvesztés és veszteségre képzett céltartalék	31	(36 741)	(33 111)	(53 734)	(4 444)	-	(128 030)
Banküzemi költségek	32	(1 598)	(16 037)	(41 112)	(2 224)	(13 733)	(74 703)
Bankadó		(1 108)	(75)	(398)	(286)	(734)	(2 601)
Megszűnt tevékenység eredménye		(997)	-	-	-	-	(997)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		(17 870)	(35 975)	(25 146)	(7 804)	(17 485)	(104 280)
Adózás előtti eredmény		(1 813)	(814)	(2 208)	(185)	5	(5 015)
Megszűnt tevékenységből származó eredmény	42	(1 813)	(814)	(2 208)	(185)	5	(5 015)
Szegmens eredmény		(37 553)	(72 764)	(52 499)	(15 792)	(34 965)	(109 295)

Egyéb információk							
Tőkekiadások		-	-	-	-	25 804	25 804
Értékcsökkenés és amortizáció	14	7 459	253	10 969	-	-	18 681
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		19	191	490	27	164	890

A bemutatott információk a földrajzi területeken alapulnak. A bevételek alapja az ügyfelek földrajzi -, az eszközök alapja az eszközök földrajzi elhelyezkedése.

41.2

2012	Magyarország	Románia	Bulgária	Egyéb	Összesen
Nettó kamatbevételek	56 785	1 491	7 666	(2 566)	63 376
Nettó jutalékbevételek	10 587	520	2 988	(558)	13 537
Egyéb működési bevételek / (ráfordítások)	(10 955)	(7 780)	875	6 704	(11 156)
Összes bevétel	56 417	(5 769)	11 529	3 580	65 757
Befektetett eszközök	67 427	2 344	1 540	(2 323)	68 988

2011	Magyarország	Románia	Bulgária	Egyéb	Összesen
Nettó kamatbevételek	71 088	2 976	7 634	(4 671)	77 027
Nettó jutalékbevételek	11 143	700	2 913	(696)	14 060
Egyéb működési bevételek / (ráfordítások)	(1 823)	(6 469)	517	9 456	1 681
Összes bevétel	80 408	(2 793)	11 064	4 089	92 768
Befektetett eszközök	76 714	3 131	1 802	(4 729)	76 918

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.

42 Megszűnt tevékenység

2012 év végén a menedzsment úgy döntött, hogy a Nextebank S.A (korábban MKB Romexterra Bank S.A) mellett, az MKB Romexterra Leasing IFN S.A.-ban meglévő befektetését is értékesíteni kívánja, ami a román üzleti terület fő tevékenységét képviseli. A menedzsment elkötelezett a Csoport stratégiája által nem fő tevékenységnek minősített tevékenységek megszüntetésére. Az MKB arra számít, hogy 2013 folyamán meg tud valósulni a tényleges eladás.

A megszűnt tevékenységgel kapcsolatos eszközöket, forrásokat, valamint eredményeket az alábbi táblák tartalmazzák:

42.1

	2012	2011
Eszközök		
Pénzeszközök	12 262	18 780
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 324	485
Kereskedési céllal tartott eszközök	298	24
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	-	-
Értékpapírok	26 461	26 791
Ügyfelekkel szembeni követelések	22 438	27 790
Egyéb eszközök	3 008	19
Halasztott adókövetelések	-	-
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	129	-
Immateriális javak és tárgyi eszközök	253	-
Eszközök összesen	66 173	73 889
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 040	818
Folyó- és betétszámlák	57 482	66 962
Kereskedési célú kötelezettségek	18	2
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	939	1 197
Halasztott adókötelezettségek	18	15
Kibocsátott kötvények	-	-
Kötelezettségek összesen	59 497	68 994
	2012	2011
Eredménykimutatás:		
Kamatbevétel	4 759	7 091
Kamatráfordítás	2 637	3 098
Nettó kamatjövedelem	2 122	3 992
Nettó jutalék- és díjbevétel	558	721
Egyéb működési bevétel	367	(276)
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	3 236	(225)
Banküzemi költségek	7 676	10 478
Adózás előtti eredmény	(7 865)	(5 815)
Adófizetési kötelezettség	(8)	(208)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ BEVÉTEL	(7 857)	(5 607)
Egyéb átfogó bevétel:		
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelése	224	(61)
Külföldi pénznem átváltásából származó különbözetek külföldi érdekeltségek után	(700)	(2 257)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai bevétel	(476)	(2 318)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ BEVÉTEL	(8 333)	(7 925)

Habár a Nextebank S.A. IFRS 5 alapján volt kimutatva 2011 év végén, a Román Nemzeti Bank jóváhagyási eljárása miatt MKB nem tudta véglegesíteni az értékesítési tranzakciót. Az elhúzódó folyamatokat figyelmen kívül hagyva, a Menedzsment továbbra is elkötelezett az értékesítés tekintetében. A menedzsment várakozásai alapján az Nextebank S.A.-ban meglévő befektetés megtérülő értéke nem éri el annak nettó eszközértékét. Emiatt szükségessé vált az eszközök újraértékelése. Az immateriális javakra, tárgyi eszközökre és egyéb eszközökre értékvesztési tesztet végzett a Csoport, és 3 358 millió Ft értékvesztés került 2011-ben elszámolásra. A beszámolási időszak során további átértékelés volt szükséges, amely során 3 750 millió Ft hitelekre képzett portfólió alapú értékvesztés lett képezve. Az MKB a külföldi érdekeltségek átértékeléséből származó deviza átszámítási tartalékot a kivezetés napján fogja átvezetni az eredmény terhére, amely 5 009 millió Ft veszteséget tett ki az év végén.

43 Átstrukturált eszközök

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

Az átstrukturált kitettségek olyan újratárgyalt, átütemezett (prolongált), illetve átstrukturált 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 helyzete jelentős romlása, illetve fizetéseképtelenség következtében,
- a módosítások jelentős mértékben megváltoztatják az érvényben lévő szerződés eredeti feltételeit, azzal szemben, ami adott piaci helyzetben és feltételek mellett normálisan alkalmazandó lenne hasonló típusú szerződések esetén, és
- egy kiegészítő megállapodás vagy új szerződés megkötésre kerül az adós és a Csoport között, egy új hitelnyújtására, amely az eredeti, megszüntetett szerződésből fakadó esedékes 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.

A Csoport általánosan az alábbi átstrukturálási intézkedéseket alkalmazza:

- kamatlábsökkentés, újraárazás,
- kamattőkésítés,
- az utolsó részlet / hitellejártat meghosszabbítása,
- az eredeti törlesztési ütemterv újratárgyalása,
- részletfizetési megállapodások megkötése,
- a fedezeti arány csökkentése,
- hitelrefinanszírozás.

A Csoport átstrukturálási törekvései mellett, 2011 és 2012-ben a magyar kormány otthonvédelmi intézkedéseket is bevezetett, amelyek jogi erőre emelkedése szintén átstrukturált eszközöket eredményezett. Ilyenek:

- Árfolyamgát: kedvezményes gyűjtőszámla a Devizás hitelekéről szóló Törvény értelmében.
- devizás hitelek forintra konvertálása 2012. augusztus 31-ig a 2011. évi LXXV. törvény intézkedéseinek és feltételeinek megfelelően, illetve ezzel párhuzamosan az eredeti hitel összeg 25%-ának leírásával.

Az ilyen jellegű kitettségeket és a hozzá kapcsolódó kockázatokat a Csoporton belül elkülönített restrukturálási és kockázati szakterület kezeli, monitorozza és jelenti jogszabályok és a felügyeleti elvárások alapján készített belső szabályzatoknak megfelelően. Amint az átstrukturálás feltételei megszűnnek, és az ügyfél a módosított szerződési feltételeinek megfelelően teljesíti kötelezettségeit egy meghatározott időszakon belül (180 vagy 360 nap), és kockázati szempontból is jelentősen javul, az érintett eszközök visszakerülnek normál kezelés alá mind üzleti, mind kockázati szempontból.

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

Az átstrukturált eszközök kockázati besorolásának és értékvesztésének részletes követelményei megtalálhatóak a számviteli politikában, és egyéb eszköz- és forrásértékeléssel kapcsolatos belső szabályzatokban, valamint az értévesztés- és céltartalékképzési szabályzatban. Ezen belső iránymutatások szerint az átstrukturálási intézkedések minden esetben értékvesztésre utaló jelnek minősülnek, így ennek következtében ezen kitettségeknél egyedi értékvesztési tesztet kell elvégezni az értékelés általános alapelvei és módszerei alapján. Az ilyen kockázati értékelés eredményeképpen az értékvesztés képzése és a korábban megképzett értékvesztés visszairása az IAS39 által meghatározott általános szabályok szerint kerülnek elszámolásra.

A korábbi üzleti évekhez képest, kormány által bevezetett és fentebb már részletezett intézkedéseket kivéve, nem történt változás a Csoport által alkalmazott átstrukturálási gyakorlatban 2012-ben.

43.1

2012	Vállalati ügylek	Intézményi ügylek	Lakossági ügylek és private banking	Összesen
Átstrukturált hitel követelések	236 622	14 280	73 437	324 339
Egyedi értékvesztésképzés átstrukturált hitelek után	(38 120)	-	(5 038)	(43 158)
Csoportos értékvesztésképzés átstrukturált hitelek után	(686)	-	(7)	(693)
Könyv szerinti érték	197 816	14 280	68 392	280 488

2012-ben az átstrukturált eszközök könyv szerinti értéke 13.800 millió Ft-tal növekedett.

44 A beszámolási időszak vége utáni események

1.) 2012 decemberében a Bank fő tulajdonosa arról döntött, hogy új részvények kibocsátása útján tőkeemelést hajtanak végre. A döntés alapján az Európai Bizottság jóváhagyásával a fő tulajdonos 36 314 millió Ft-tal emeli a tőkét

2.) 2013 februárjában 154 millió CHF (37 123 millió Ft 2012.12.31-i árfolyamon) refinanszírozási hitelt fizetett vissza lejárat előtt a Csoport az anyavállalat részére. A 300 millió CHF eredeti hitelösszeg (72 318 millió Ft 2012.12.31-i árfolyamon) visszafizetésének határidejét, amely 2014-ben járna le, 3 hónappal meghosszabbították. Február végén további hitelt törlesztett a bank lejárata előtt. Az időszaki pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban ez a hitel 400 millió CHF (94.424 millió Ft) értékkel szerepelt, amelyből visszafizetésre került 200 millió CHF (48.212 millió Ft).

3.) A beszámoló készítéséig még nem hagyták jóvá a Nextebank S.A. értékesítését. A menedzsment továbbra is elkötelezett az értékesítés tekintetében, ezért a Bank továbbra is aktívan keresi a lehetséges új befektetőt.

ÜZLETI JELENTÉS

az MKB Bank Zrt. 2012. évi nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) szerint készített konszolidált éves beszámolójához

2012-ben az MKB Bank Zrt. közös vezetésű vállalkozásainak és leányvállalatainak tevékenységi köre az alábbi ágazatokra terjed ki:

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

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

A 2001. év elején meghatározott csoportszintű üzletpolitikai célokkal összhangban, az MKB Csoportban folyó pénzügyi és operatív lízing tevékenység az Euroleasing Csoportban, valamint az MKB Romexterra Leasing IFN S.A-ban került koncentrálásra.

Az MKB további 2,79%-os részesedést szerzett a Nextebankban tőkeemelés során, amely teljes körű kereskedelmi banki jogosítvánnyal rendelkező külföldi leányvállalat Romániában. 2012 végére a román Nextebank 93,73% tulajdoni arányban szerepelt a csoportban. Az MKB további 2,79%-os részesedést szerzett az MKB Romexterra Leasing IFN S.A-ban új részvény kibocsátással. Az irányítás tényleges átvétele 2006. során történt meg mindkét cég esetében. 2012. július 2-án az EBRD lehívta az MKB Unionbank A.D.-ben meglévő részvény eladási opciójának felét, ennek következtében az MKB Bank részesedése 97%-ra emelkedett bolgár leánybankjában.

A nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) szerint a 2012-es gazdasági évben, az eredménykimutatásban kimutatott konszolidált adózás utáni eredmény 87 669millió Ft veszteséget ért el.

A 2012. év végén a konszolidált saját tőke 134 715 millió Ft-ot tett ki.

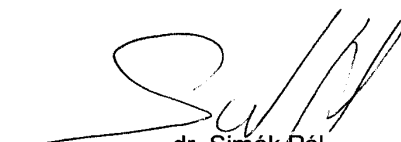
Az időszak végén konszolidált vállalatcsoport szinten visszavásárolt saját részvény nem volt a portfólióban.

Az MKB csoport vállalatirányításai nyilatkozata az 1. mellékletben szerepel.

Az MKB csoport kutatás-fejlesztésre a 2012-es gazdasági évben 233 millió Ft értékben számolt el költségeket.

A beszámolási időszak vége után több esemény is történt, melyeket a 43. megjegyzés mutat be, azonban ezek nincsenek lényegi hatással a 2012. évi kimutatásokban megjelenő vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetre.

Budapest, 2013. március 5.



dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató

VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT

Az MKB Bank Zrt. (továbbiakban: Társaság) által alkalmazott vállalatirányítási rendszer alapját a hatályos magyar jogszabályok és a Társaság Alapszabálya jelentik.

A Társaság legfőbb irányító szerve a Közgyűlés. A Közgyűlésen minden egyes részvény egy szavazatra jogosít.

A rendes közgyűlés évente, legkésőbb május hó végéig tartandó meg. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik minden olyan kérdésben való döntés, amit törvény vagy az Alapszabály a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

Az Igazgatóság a Társaság operatív ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai képviselik a társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt.

Az Igazgatóság a hatályos jogszabályok és a közgyűlési határozatok keretei között minden intézkedésre jogosult, ami nincs kizárólagosan a Közgyűlésnek vagy a Felügyelő Bizottságnak fenntartva. Az Igazgatóság Alapszabályban meghatározott egyes döntései a Felügyelő Bizottság jóváhagyása előtt nem hajthatók végre.

Az Igazgatóság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal, de évente legalább 10 alkalommal ülésezik. Ügyrendjét maga állapítja meg és azt a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá.

Az Igazgatóság tagjait és elnökét a Közgyűlés választja meg, hívja vissza és állapítja meg díjazásukat.

Az Igazgatóság tagjainak közreműködésével az alábbi bizottságok működnek a Társaságnál.

- Bankfejlesztési Bizottság
- Céltartalékképzési Bizottság
- CSR Bizottság
- Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság
- Kockázati Üzleti Döntőbizottság
- Különleges Hitelek Bizottsága

A Bizottságok feladatát és hatáskörét az Igazgatóság által elfogadott szabályzatok rögzítik.

A Társaság ügyvezetését a Felügyelő Bizottság ellenőrzi és az Alapszabályban felsorolt igazgatósági döntések jóváhagyása során pedig a Gazdasági Társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (Gt.) 37.§-a szerinti ügydöntő Felügyelő Bizottságként jár el.

A Felügyelő Bizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal ülésezik.

A Felügyelő Bizottság ügyrendjét maga állapítja meg, és azt a Közgyűlés hagyja jóvá.

A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, hívja vissza és állapítja meg díjazásukat.

A Felügyelő Bizottság tagjait legfeljebb 3 évre a Közgyűlés választja. Az üzemi tanácsnak az Igazgatósággal kötött elérő megállapodása hiányában a Felügyelő Bizottság tagjainak 1/3-a az

üzemi tanács által jelölt munkavállalók képviselőiből áll, akiket a Közgyűlés a jelölést követő első ülésén köteles a Felügyelő Bizottság tagjává választani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben törvényben foglalt kizáró ok áll fenn. Ebben az esetben újabb jelölést kell kérni.

A Felügyelő Bizottság független tagjainak közreműködésével a Társaságnál 2012 márciusa óta Audit Bizottság működik, amely a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX törvény 62.§ (2) alapján alkalmazandó Gt. 311.§-a szerinti feladatokat látja el.

A Felügyelő Bizottság tagjainak közreműködésével továbbá az alábbi bizottságok működnek a Társaságnál:

- Kockázati Bizottság
- Audits Supervision Bizottság
- Javadalmazási Bizottság

A Kockázati Bizottság és az Audits Supervision Bizottság döntés-előkészítő és támogató feladatokat lát el, míg a Javadalmazási Bizottság ezen túlmenően ellátja a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. CXII. törvényben meghatározott javadalmazási bizottsági feladatokat is.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak felsorolását jelen Nyilatkozat melléklete tartalmazza

A Társaság belső ellenőrzési rendszerének főbb jellemzői:

A szervezeten belüli belső kontroll funkciók rendszerét a PSZÁF Felügyeleti Tanácsának 11/2006. számú „A belső védelmi vonalak kiépítéséről és működtetéséről” szóló Ajánlásában megfogalmazott, törvényi és EU sztenderdeken alapuló elvárásoknak megfelelően kerültek kialakításra. A belső védelmi vonalakon belül – a felelős belső irányításon túlmenően – a belső kontroll funkciók rendszere az alábbi főbb elemeket tartalmazza:

- Kockázatkezelés
- Belső ellenőrzési rendszer (ezen belül: folyamatba épített ellenőrzés, vezetői ellenőrzés, Vezetői információs rendszer, valamint függetlenített belső ellenőrzési szervezet)
- Compliance.

A belső kontroll funkciókat végző területek szervezeten belül függetlenek egymástól, illetve az általuk ellenőrzött tevékenységet végző banki szervezeti egységektől.

A belső ellenőrzési rendszer folyamatba épített, vezetői ellenőrzésre irányuló, valamint a vezetői információs rendszer működtetésére irányuló elemek, illetve ezek szabályozott működését az egymásra épülő, hierarchikus rendszerbe foglalt banki belső utasítások, munkaköri leírások és egyéb számítástechnikailag támogatott megoldások (pl. a fiókhálózatban működtetett önellenőrzési rendszer) biztosítják. Mindemellett a Társaság – a vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelően) függetlenített belső ellenőrzési szervezetet is működtet, mely kizárólag a Társaság Felügyelő Bizottságának illetve elnök-vezérigazgatójának van alárendelve. A belső ellenőrzési szervezet csoportellenőrzési feladatokat is ellát, és saját közvetlen vizsgálataival mellett felügyeli a további csoporttagok belső ellenőrzési funkcióinak működését, tevékenységét.

A Társaság kockázatkezelési rendszerének, illetve a kockázatkezelési során alkalmazott alapelvek rövid bemutatása:

Az MKB Bank Kockázatellenőrzési Területe által az érintett területek bevonásával minden évben felülvizsgálatra kerül az MKB Bank Csoport és Egyedi szintű kockázati stratégiája. A Kockázati stratégiák a mindenkori gazdasági környezethez igazodva tartalmazzák - összhangban a Bank üzleti stratégiájával- a Bank kockázati stratégiai alapelveit, célkitűzéseit az egyes kockázattípusokat érintően, illetve a csoport és egyedi szinten meghatározott kockázati étvágyat.. A Kockázati Bizottsággal folytatott egyeztetést követően a Társaság Felügyelő Bizottságának jogkörébe tartozik a kockázati stratégia jóváhagyása.

A Basel II felkészülés alapkövetelményeinek megfelelően, illetve a BayernLB irányelveinek követésével kialakításra került és projektek keretében folyamatosan finomhangolásra kerül a Társaság kockázatvállalási folyamatait átfogóan érintő koncepció.

A koncepció főbb elemei:

- A Társaság teljes ügyfélkörére irányadóan az Egységes Banki Szegmentációs besorolás; alkalmazása;
- Az ügyfélminőségen és kockázatvállalási mértéktől függő döntéshozatali rendszer ;
- Az IRBF megfelelés érdekében a Bázel II-konform rating tool-ok, illetve az analitikus és viselkedési scorecardok alkalmazása, valamint az ennek megfelelő ügyfélminősítési rend ; mely megfelelően támogatja a banki menedzsmentek döntéshozó tevékenységét;
- Belső model validációs módszertan éves gyakorisággal (rating és scoring eszközök, kapcsolódó folyamatok validálása);
- Monitoring tevékenység alapfunkcionalitású IT-támogatottsággal;
- Veszélyeztetett hitelek mielőbbi azonosítása érdekében átfogó kritériumrendszer rögzítése, amely tartalmazza és figyelembe veszi a veszélyeztetett hitelek felismerését lehetővé tevő releváns indikátorokat, ennek alapján az egyes ügykezelési típusok, továbbá az ehhez kapcsolódó feladatok, eljárási rend meghatározása;
- A Magyar Számviteli szabályozás és az IFRS alapon történő provízióképzési rendszer;
- Rendszeres vezetői riportok, visszamérések (RQR, IRB tőke-követelmény, adatminőség)

A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé az Igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése tartozik.

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

A Társaság Alapszabálya a nyilvánosság számára az MKB Bank Zrt. honlapján (www.mkb.hu) és a Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság nyilvántartásában, a Felügyelő Bizottság Ügyrendje pedig a Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság nyilvántartásában hozzáférhető.

melléklet

AZ MKB BANK ZRT. VEZETŐ TESTÜLETEI

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG:

ELNÖK:

Stephan Winkelmeier (2010)
a Bayerische Landesbank
Igazgatóságának tagja

TAGOK:

Gerd Häusler (2010)
A Bayerische Landesbank
Igazgatóságának elnöke

Marcus Kramer (2010)
a Bayerische Landesbank
Igazgatóságának tagja

Nils Niermann (2011)
a Bayerische Landesbank
Igazgatóságának tagja

Andreas Leonhard (2012)
a Bayerische Landesbank
kockázatalellenőrzési vezetője

dr. Mészáros Tamás (2009)
a Budapesti Corvinus Egyetem
professzora

dr. Buzáné dr. Bánhegyi Judit (2010)
Az MKB Bank Zrt.
fiókgazgatója

dr. Kotulyák Éva (2007)
az MKB Bank Zrt.
jogtanácsosa

Lőrincz Ibolya (2008)
az MKB Bank Zrt.
főosztályvezetője

Megjegyzés: zárójelben a tagság kezdetének éve

IGAZGATÓSÁG:

ELNÖK:

Dr. Simák Pál (2008)
az MKB Bank Zrt.
elnök-vezérigazgatója

TAGOK:

Roland Michaud (2010)
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

Michael Schmittlein (2011)
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

Balássy László (2012)
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

Nagy Gyula (2012)
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

Sebők András (2012)
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

Megjegyzés: zárójelben a tagság kezdetének éve

VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS

(Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok , IFRS)

Az Éves beszámoló következő fejezetében a Csoport pénzügyi helyzetét és a tevékenységek eredményeit értékeljük és elemezzük annak érdekében, hogy az olvasó számára megkönnyítsük a pénzügyi helyzet és az eredmények 2012. évi alakulásának megértését. Az alábbi elemzések az MKB Bank 2012. december 31-i fordulónappal a 2012-es üzleti évre vonatkozó és a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. bejegyzett könyvvizsgálói által vizsgált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásain alapulnak. Ennek megfelelően az alábbi elemzés a Csoport, mint egységes vállalkozás teljesítményére összpontosul. Az IFRS előírásainak megfelelően készített konszolidált pénzügyi kimutatásokat külön mutatjuk be.

ÁTTEKINTÉS

A gazdasági fundamentumaik és strukturális adottságaik alapján a dél- és közép-kelet-európai országok 2012-ben részben eltérő módon reagáltak a gazdasági válság hatásaira. A régió egészében – az egyes országokban (Magyarország, Bulgária, Románia) különböző gazdaságpolitikai megközelítések és intézkedések révén - erősödött a makroprudenciális stabilitás. Mind lakossági, mind vállalati, mind pedig államháztartási szinten folytatódott az eszköz oldali alkalmazkodás. A korábbi években tapasztalható romló szuverén rating tendencia 2012-ben, illetve 2013 elején megállni látszik. Bulgáriában a rögzített árfolyamrendszer biztosít egyfajta stabilitást és prudenciát, Romániában a nemzetközi (pénzügyi) intézmények játszanak kulcsszerepet a válságkezelésben, míg Magyarországon a szigorú költségvetési keretek iránti elkötelezettség élvez prioritást. A régiónak kedvezett az országai iránti erős pénzpiaci befektetési érdeklődés, amelyet az alacsony globális hozamszint (1% alatti FED, ECB, BoJ irányadó kamatok) valamint a nemzetközi likviditásbőség is erősített. Ez nagymértékben segítette az adósságok refinanszírozását is. Mindezek ellenére Bulgária, Románia és Magyarország számára az egyik kulcsfontosságú kihívás 2013-ban is a növekedés előmozdítása a makroprudenciális pálya fenntartása mellett, egy olyan környezetben, ahol a bankrendszer portfóliója feszültségekkel terhes, a profittermelő képesség korlátozott, valamint, ahol a lakosság és a vállalatok tovább csökkentik beruházási és fogyasztási keresletüket.

MAGYARORSZÁGI ÜZLETI KÖRNYEZET: A NEM KONVENCIONÁLIS GAZDASÁGPOLITIKA NÖVEKEDÉSI ÁLDOZATOT KÖVETEL

A magyar gazdaság négy év alatt – 2012-ben – második alkalommal süllyedt recesszióba. A reál GDP 1,7%-kal csökkent (é/é). A gazdasági aktivitást a főbb európai exportpiacaink szűkülése sem segítette. A másik mögöttes faktor a mezőgazdasági termelés volt, amely a korábbi átlag feletti év teljesítményét nem volt képes megismételni. A hazai fogyasztás az év folyamán nem kapott lendületet. A beruházási aktivitás évtizedes mélységekbe, a GDP 16%-a körüli szintre csökkent. Az ipari termelés 1,7%-kal volt kevesebb az egy évvel korábbinál; a belföldi ipari értékesítések 3,9%-kal csökkentek, az ipari export hozzávetőlegesen nem változott (0,7%-kal csökkent 2012-ben). A gazdasági növekedés lehetősége áldozatul esett a költségvetési egyenleg javításának. Mivel Magyarország az EU csatlakozása, 2004 óta túlzott deficit eljárás alatt állt, a 2012-es költségvetési deficit mértékét is a GDP 3%-alá kellett csökkentenie, hogy elkerülje az EU kohéziós források megvonását. A költségvetési pozíció viszonylagos javulása a legjobb teljesítmények között volt az Unión belül.

A gyengülő nemzetközi környezetben és a csökkenő növekedési kilátások mellett is nagyon szigorúan tartani kívánt költségvetés érdekében a kormány számos korrekciós lépést hajtott végre első sorban a bevételi terv teljesülésének biztosítása céljából, kisebb mértékben a kiadások csökkentése oldaláról. Több más intézkedés között különadó került bevezetésre a telefonhívásokra, elhalasztásra került a tanári életpályamodell fizetésemelése, növelni kellett az adóbeszedés hatékonyságát és a kábelszolgáltatókra is adót vetettek ki. További megszorító intézkedések léptek életbe 2013-tól.

A konvencionálistól eltérő gazdaságpolitika kötelezettségszegési eljárások megindulását is maga után vonta az Európai Bíróság részéről. A megemelkedett makrogazdasági kockázatok és a mérsékelt növekedési kilátások alapján a Standard and Poor's hitelminősítő tovább rontotta a Magyar állam besorolását két szinttel a befektetési kategória alá. Ugyanakkor a Fitch megerősítette a BB+ minősítést és a kilátásokat negatívról stabilra javította, a Moody's pedig 2013 elején nem változtatott a fennálló Ba1 ratingen (negatív kilátással). A pénzügyi közvetítő rendszer eszköz oldali alkalmazkodása folytatódott.

A 2011-óta az EU-val és IMF-fel folytatódó készenléti hiteltárgyalások elméletileg folytatódtak az év során, de gyakorlatilag több jel mutatott arra, hogy az állam oldaláról nincs meg az eltökéltség a megállapodás létrejöttéhez. Az Államadósság Kezelő Központnak belföldi kibocsátásokból, viszonylag magas hozamszintek mellett sikerült a költségvetés finanszírozását biztosítania. Ez nem csak jelentős kiadással jár, de részben a pénzügyi közvetítő rendszer lakossági forrásait erodálja. A befektetői hangulat a régió iránt pozitív volt, Magyarországgal kapcsolatban is értékelték a költségvetési korlátok betartása iránti szigorú elkötelezettséget.

Általánosságban csökkent az üzleti bizalom, bár voltak olyan stratégiaileg kiemelkedő iparágak, mint az autóipar vagy a mezőgazdaság, illetve szegmensek, mint a mikro- és kisvállalkozások, ahol a kormányzati oldalról pozitív elkötelezettség volt megfigyelhető. Új jelenségeként a kormányzat és egyes nagy multinacionális vállalatok kétoldalú stratégiai együttműködési megállapodásokat kötöttek, amelyek valamilyen előnyt biztosítottak a vállalatok számára a hosszú távú elkötelezettségért cserébe.

A külkereskedelmi mérleg egyenlege 24 MrdFt-tal javult 2011-hez képest (2003 MrdFt aktívum 2012-ben). A pozitív egyenleg néhány nagy, fejlesztési szakaszon túl lévő autóipari termelő vállalkozásnak és a visszafogott hazai keresletnek volt köszönhető. Az export értékesítés dinamizmusa 2012-ben megtört és stagnált (+0,2% euróban). A kiskereskedelmi értékesítés tovább szűkült 2% körüli mértékben.

A strukturális reformok továbbvitele szinte teljesen abbamaradt. Az önkormányzatok feladatainak és finanszírozási kereteinek átalakítása megosztotta az érintetteket. Járási kormányhivatalok kerültek felállításra. A felsőoktatási intézményekbe történő bejutás pénzügyi feltételeinek tervezett átalakítása erős tiltakozást váltott ki a hallgatók és az oktatók körében. A kisebb önkormányzatok tartozását a központi kormányzat átvállalta.

A munkanélküliségi ráta szinte változatlan maradt. A tartós munkanélküliek közmunkásokká történő átcsatornázása (segély helyett fizetés nyújtása) folytatódott, miközben a konvencionális foglalkoztatottság csökkent. Korábban soha nem tapasztalt mértékben nőtt a külföldi munkavállalás.

A forint árfolyama főleg az első félév során mutatott erősödést és decemberre 285 forintos euro árfolyamszintet ért el. Az alapkamat öt egymást követő jegybanki csökkentés (25 bázispontosak) után az 5.75%-ot érte el.

Annak ellenére, hogy az élénkítést támogató jegybanki intézkedések következtében a nemzetközi pénzpiaci hangulat javult, Magyarország külső, nem piaci forrású segítség nélkül képes finanszírozni adósságát az adósságráta enyhe csökkenése mellett, és a költségvetési hiány mértéke kontrollált, a bizalom az üzleti és lakossági szektorban rendkívül gyenge a rövidtávú jövőbeni kilátásokat, a fundamentumokat illetően.

2013 tekintetében a kormány már törvénybe iktatott több megszorítást, amely nettó módon a GDP 2%-a körül (bruttó 3% körül) javíthat az egyenlegen. Ennek a legfontosabb elemei voltak a tranzakciós illeték bevezetése a banki készpénz és átutalási műveletekre, a korábban átmenetinek tekintett válságadók egy részének sztemerd adóvá konvertálása – beleértve a bankadót is, a nyugdíjjárulék plafon letörlése, a pénztárgépek kötelező on-line bekötése az adóhatósághoz, nehézgépjárművek

elektronikus útdíj fizetése. Az Államkincstár euro kötvényt bocsátott ki belföldön 2 milliárd eurós maximális volumennel, majd egy nemzetközi kötvénykibocsátás keretében 3,25 milliárd dollár értékben értékesített dollár kötvényt. A költségvetés 2013-as finanszírozása megoldottnak látszik, mivel a finanszírozási szükséglet jelentős része fedezett.

2013-ban folytatódhat a reálgazdaságban a negatív trend, beleértve a korlátozott befektetési hajlandóságot, mérsékelt hazai keresletet és a stagnáló ipari termelést. A jegybank elnök személyének változása is eredményezhet monetáris enyhítést. Ellenben a szigorú költségvetési gazdálkodás és a túlzott deficit eljárás alól történő esetleges felmentés stabil alapokat eredményezhet a növekedés fokozatos megindulásához 2014-től.

MAGYAR BANKSEKTOR 2012: A SEKTOR TÚLZOTT TERHELÉSE A GAZDASÁGI NÖVEKEDÉS AKADÁLYÁT JELENTI

A magyar bankszektorra nehezedő nyomás a korábbi várakozásokkal ellentétben nem enyhült 2012 során, sőt a kedvezőtlen tényezők remélhetőleg rövid távú felerősödése volt megfigyelhető. Az immár negyedik éve tartó gazdasági válságidőszakban a tavalyi év 2009 után ismételten a recesszió éve volt Magyarországon, a visszaeső teljesítmény, a lakossági bizonytalanság, a kedvezőtlen munkaerőpiaci feltételek, továbbá a vállalati szektor alacsony beruházási kedve és fizetési képessége önmagukban rendkívül kedvezőtlen környezetet jelentettek a szektor számára.

Ezekhez járultak a gazdaságpolitika változatlanul hektikus intézkedései és kommunikációja az év során. A Bankszövetséggel kötött korábbi megegyezéssel ellentétben először 2014. I. félévig került meghosszabbításra a banki különadó, ezt követően pedig már azt jelentette be a kormány, hogy 2013 után is teljes összegben fennmarad a bankadó. A bankszektort a 2012 februárjában lezárult végtörlesztés 370 MrdFt veszteséggel sújtotta. 169 000 hitelszerződés került törlesztésre végtörlesztési árfolyamon több mint 984 MrdFt összegben. A tulajdonos anyabankok biztosították a végtörlesztés, illetve számos banknál a normál működés eredményezte veszteségek miatti tőke rendezést, tőkepótlást, annak ellenére, hogy számos bank rekordvesztést szenvedett el. A veszteség megosztást magában foglaló Otthonvédelmi Program további elemét, az árfolyamgát-rendszert a 2012-es előzetes adatok szerint az érintettek 26%-a vette igénybe (102 000 db megnyitott gyűjtőszámla, 3,6 MrdFt hitelállománnyal). Az árfolyamgát 2013. március 29-ig jelentkező devizahitelek terhei 2017. júniusig mérséklődnek és válnak kiszámíthatóvá. A szabályozó részéről is felmerült annak gondolata, hogy a határidőt kitolják, a felvetésben a Bankszövetség konstruktív tárgyalási partner. A Monetáris Tanács tagjainak részbeni kicserélődését követően, a külső tagok hatására az augusztusi 7%-os jegybanki alapkamat szintje 2012. év végéig 5,75%-ra csökkent. Vélhetően, ha nem történik váratlan esemény, akkor folytatódik kamatcsökkentési tendencia 2013-ban is. Új, a pénzintézetek terhelő adónemként bevezetésre került 2013. január 1-től a tranzakciós illeték, melyre való felkészülés komoly üzletpolitikai és operációs kihívásokat jelentett a szektor számára és várhatóan további bevétel kiesést. Hasonlóképpen összességükben restriktívek és a pénzügyi szektor számára kedvezőtlenek az őszi, több részletben bejelentett intézkedéscsomagok rövidtávú kihatásai 2013 során.

Mindezek együtt regionális összevetésben is rendkívül negatívan befolyásolják a bankszektor teljesítményét, hátrányos helyzetbe téve a tőke/forrás allokációban melynek eredménye, hogy míg más országokban a kihelyezések növekedtek a válság kirobbanása óta, vagy legalább szinten maradtak, Magyarországon a deleveraging folyamata a meghatározó. Elmondható, hogy az anyabankok a fundamentumok megerősítésére, a tőkemegővásra, az önfinszírozásra (ez minden szereplőnél prioritássá vált), a veszteségek elkerülésére koncentrálnak Magyarországon. A magyar piacot nem tartják rövid-középtávon attraktívnak, ezért expanziós törekvéseiket visszafogva hibernálják magyarországi tevékenységüket, de azt is megerősítették, hogy a piacot hosszútávon stratégiaiként kezelik.

A magyar bankrendszerről továbbra is elmondható, hogy tőkehelyzete stabil. A hazai bankok külföldi anyabankjai 2012-ben elkötelezettségüket mutatták, az év során több vezető hitelintézeti szereplőnél

jelentős tőkeemelés történt. A szektor likviditási helyzete a stagnáló betétállomány mellett is jó, a forint forrásállományára az állampapírpiaci kibocsátás negatívan hatott. A hitelezés 2012-ben sem indult meg érdemben. A gyenge új hitelpiac és a nem növekvő betéti állomány miatt az eszközoldali alkalmazkodás nemzetközi tendenciája a magyar bankszektor is meghatározta a 2012-es évben. Az anyabankok rákényszerültek a tőkeoptimalizációra, amelynek során az eszközoldali alkalmazkodás kulcskérdéssé vált. A stagnáló hitelezés miatt az anyabanki forráson realizált megtérülés kisebb, így a refinanszírozásból való kivonulási aktivitás megnövekedett, Magyarországon az egyik legmagasabb a régióban. Nem segíti a helyzetet, hogy Magyarország besorolása, amely egyik hitelminősítőnél sem éri el a befektetésre ajánlott kategóriát. Enyhítő tényező azonban, hogy az év végén a CDS-felárak javuló tendenciát mutattak. 2012-es augusztusi adatok alapján a magyarországi külföldi forrásállomány 2010. szeptember óta 37%-kal, 13,3 Mrd euróval csökkent. A refinanszírozás részben átalakult tőkévé.

A bankszektor a novemberig rendelkezésre álló adatok alapján várhatóan 2012-ben is veszteséges évet zárt. A végtörlesztési időszaktól megtisztítva kalkulált adatok alapján a szektor bruttó eredménye 25,1%-kal, kamat-, jutalék- és díj eredménye 8,2%-kal marad el a 2011 évitől. A banküzemi költségek nominálisan stagnáltak, mindössze 0,5%-kal növekedtek, ami valójában úgy egyszámjegyű reálcsökkenés, hogy tartalmazza folytatódó költségracionalizálási intézkedések egyszeri növelő hatásait. Az NPL-ek szintén tovább növekedtek, csökkenő dinamikával. A céltartalék képzés jelentősen visszaesett 2011-hez képest. A gazdasági szereplők bizalomhiánya, a környezet, a szokatlan de mértéküket tekintve jelentős kihatású hektikus gazdaságpolitikai eszközök, az anyabankok helyzete az eurózóna problémái következtében egymást erősítően járulnak hozzá ahhoz, hogy a szektor ezen tényezők érdemi változatlanága esetén nem tudja egyik alapvető feladatát a gazdasági növekedés támogatását betölteni.

BOLGÁR ÜZLETI TERÜLET: A RÉGIÓ LEGJOBBAN TELJESÍTŐ ORSZÁGA?

A gyenge gazdasági környezet és az Európai Unió 27 országában 2012-re valószínűsített recesszió ellenére a legfontosabb makroadatokat tekintetében Bulgária bizonyult a legjobban teljesítő délkelet-európai országnak. A GDP növekedése az előző negyedévekhez hasonlóan a harmadik negyedévben is pozitív maradt, azaz 0,5%. Noha az export némileg bővült, csökkenő dinamikát mutat. A számos uniós országban bevezetett megszorító intézkedések máris meggyengítették a külső keresletet és az export növekedését. Az ipari termelés -2,1%-ra (év/év) esett vissza 2012 novemberében. A befektetések terén csekély növekedés volt tapasztalható (max. 1% év/év). Ennek ellenére a regisztrált munkanélküliek száma 2012-ben 11,4%-ra nőtt, ami kismértékben magasabb a 2011. évi 10,4%-nál. A GDP növekedésének elsődleges motorja tehát a belföldi kereslet, mégpedig különösen a háztartási kiadások (a harmadik negyedévben a háztartások fogyasztása 3%-kal (év/év) nőtt). Az éves infláció 2012-ben 4,2%-ra emelkedett, főleg a magasabb energiaárak miatt. A külföldi befektetések növekedése folytatódott 2012-ben, és az év első tíz hónapjában elérte az 1,34 milliárd eurót, ami majdnem 24%-kal több, mint egy évvel korábban, de még így is elmarad a válság előtti szinttől. A fizetési mérleg egyenlege ismét negatívba fordult, főleg a magasabb import miatt, és októberben csekély, 0,1%-os deficitet mutatott.

A 2012. évi költségvetési hiány jelentősen kisebb lesz az előrejelzéseknél, az előzetes hivatalos adatok szerint a GDP-nek körülbelül 0,5%-át fogja kitenni. Ez elsősorban a magasabb költségvetési bevételeknek és az állami kiadások szigorú ellenőrzésének köszönhető. A prudens és következetes monetáris és fiskális politika következtében az Európai Bizottság már 2012 elején megszüntette a Túlzott Deficit Eljárást Bulgáriával szemben. 2012 folyamán Bulgária sikerrel bocsátott ki eurókötvényeket, és ez lehetővé teszi az ország számára, hogy rövid távon elkerülje a további hitelfelvételt a nemzetközi piacon. Az év végén a bolgár pénzügyminisztérium történelmi mélypontot regisztrált a hosszú távú hozamokban (3,45% a 10,5 éves állampapírokra a 2012. januári 5,35%-kal szemben). 950 millió euró értékben került eurókötvény kibocsátásra, ami októberre 36,7 milliárd euróra, azaz a GDP 92,8%-ára növelte a bruttó külső adósság összegét, de a magánszektorban folytatódott a hitelállomány leépülése. Az ország devizatartalékai történelmi csúcstól érték el 2012-ben (15,6 milliárd euró), ami biztos fedezetet nyújt a rögzített árfolyamrendszer stabilitásához.

A Moody's, az S&P's és a Fitch egyaránt megerősítették az ország befektetésre ajánlott minősítését (Baa2, BBB, illetve BBB-) stabil kilátásokkal, kihangsúlyozva a szigorú fiskális politikát, az államadósság alacsony szintjét és a bolgár gazdaság kedvező középtávú növekedési kilátásait. Bár 2012-ben Bulgária teljesítette a schengeni kritériumokat, még mindig nem oldódott meg az a probléma, hogy Hollandia nem hajlandó megnyitni a munkaerőpiacát a bolgárok előtt. Noha minden kritériumot teljesítettek, jelenleg nem szerepel Bulgária napirendjén, hogy felvételét kérje az eurózónába.

Ami a 2013-ra vonatkozó kilátásokat illeti, a 2013-as költségvetési tervezetet elfogadta a bolgár parlament, e szerint a költségvetési hiányt 2013-ban GDP 1,3%-a alatt kell tartani 1,2%-os várható GDP-növekedés mellett. A kormány folytatni kívánja a szilárd gazdaságpolitikai intézkedéseket, és a tervei között szerepel a háztartások lekötött betétei után fizetett kamat adóztatása, miközben a személyi és a vállalati jövedelemadó egységesen 10% marad 2013-ban is. Mindemellett elképzelhető a gazdaságpolitikai mix változása illetve legalábbis elemeinek finomhangolása 2013 során, tekintettel arra, hogy 2013 februárjában lemondott a bolgár kormány és a miniszterelnök Boiko Borisov, a kezdeti magas elektromos áram árak, valamint a megszorító intézkedések elleni, később pedig kormányellenessé váló országos tüntetések következtében.

2012-ben 24 kereskedelmi bank és hét külföldi bank fióktelepe működött Bulgáriában. 2012 novemberében a teljes eszközállományuk 82 milliárd levát tett ki, ami 8,7%-os éves növekedést jelent (2011. november: 3,9%). A gazdasági válság utóhatásai és a gazdaság lassú fellendülése továbbra is visszafogják a bankrendszer növekedését. 2012 novemberében a bankrendszer teljes hitelállományának volumene elérte az 56,5 milliárd levát, ami 4,3%-os éves növekedést jelent. Ugyanakkor a teljes betétállomány 56,6 milliárd BGN volt, ami 10,2% éves növekedésnek felel meg. A hitelezésben a leggyorsabban bővülő szegmenst a vállalati hitelek alkották (+7.3% év/év), míg a megtakarítások között a lakossági betétek növekedtek leggyorsabban (+13.3% év/év). A nehéz működési környezet még mindig a nem teljesítő hitelek növekedését idézi elő a bolgár bankrendszerben. Láthatók azonban biztató jelek is, amelyek szerint ezen hitelek volumenei hamarosan elérik a mélypontot, és csökkenni fognak. Ez elsősorban arra alapozható, hogy havi szinten a növekedésük máris csökken, vagy akár meg is áll.

2012-ben a bolgár bankrendszer nyereséges maradt, a nettó jövedelme 566,8 m BGN volt, ami éves szinten 3,3%-os csökkenést jelent. A céltartalékokra képzett értékvesztés 2012 minden egyes hónapjában csökkent az előző évhez képest. 2012 végén az értékvesztés volumene 1,2 milliárd leva volt. Egy riport szerint a bolgár kereskedelmi bankok szenvedték el a legmeredekebb visszaesést az anyavállalati finanszírozásban a közép-kelet-európai régióban. 2012-ben a bankszektorban az eszközarányos nyereség (ROA) 0,71% volt. A bolgár bankrendszer tőkemegfelelési mutatója továbbra is magas, 16,7%, a likviditási mutatója stabil, 26%.

ROMÁN ÜZLETI TERÜLET: KILÁBALÁS KÜLSŐ TÁMOGATÁSSAL

Az IMF támogatása mellett, a 2011. évi jelentős GDP-növekedést (+2,5%) követően a román gazdaság 2012-ben a várakozásoknak megfelelően ismét növekedett, de jelentősen lassabb ütemben (0,2% - 0,5%). Az ipari termelésben bekövetkezett stagnálással párhuzamosan az építőipar is csak 0,2%-kal nőtt az elmúlt évben. A munkanélküliség szeptember végén 7,1%-ot ért el, és az év végére is ugyanez az arány várható. A belföldi kereslet bővült 2012-ben, és 2,9%-os növekedést mutatott. A 2012-es költségvetési hiány némileg meghaladta az IMF által kitűzött célt, azaz a GDP 2,2%-át, és elérte a 2,5%-ot. A januártól novemberig tartó időszakban a fizetési mérleg hiánya 4,25 milliárd eurót tett ki, ami a GDP-nek mindössze 3,19%-a. Az év folyamán a közvetlen külföldi tőkebeáramlás (FDI) gyengélkedett – a januártól szeptemberig tartó időszakban csak a GDP 0,8%-át érték el, amivel a fizetési mérleg jelenlegi hiányának mindössze 30,2%-át fedezték. Az éves infláció 2011-hez képest alaposan felszökött, és elérte a 4,95%-ot (év/év). 2012 folyamán a Román Nemzeti Bank három lépésben 6%-ról 5,25%-ra csökkentette az irányadó jegybanki alapkamatot.

A hitelminősítő ügynökségek év közben nem változtattak a hosszú lejáratú devizaadósság szuverén minősítésén, így Románia jelenleg két hitelminősítő ügynökségnél befektetési kategóriában szerepel. (Fitch: BBB- (stabil); Moody's: Baa3 (negatív); S&P: BB+ (1 fokozattal a befektetési minősítés alatt)).

2012 január-februárjában a Pénzügyminisztérium kibocsájtott az amerikai kötvénypiacon 2,250 milliárd értékű USD kötvényt. Októberben a nemzetközi piacon tette ugyanezt, és 1,5 milliárd eurót adott el 7 éves lejáratú, 380 bázisponttal a swapok fölé. A kibocsájtott kötvényeknek / kincstárjegyeknek mindössze 5%-át birtokolják devizakülföldiek, így a többi kelet-európai piaccal összehasonlítva itt még jelentősen növelhetik a részesedésüket. Miután a december 9-én tartott parlamenti választásokon nagyarányú győzelmet aratott a Szociálliberális Unió, Victor Ponta miniszterelnök valószínűleg folytatja az IMF-fel megállapodott reformokat. Az EU-s források felhasználásának javítása 2013-ban nagy kihívást jelent Románia számára, mely ha sikerül, kedvezően hatna a GDP alakulására (IMF előrejelzés 2013-ra: 1,6%).

Az elmúlt évben 40 kereskedelmi bank működött Romániában. Az elhúzódó globális pénzügyi és gazdasági válság 2012-ben is súlyosan érintette a román bankszektort (januártól szeptemberig a kumulatív eredmény 110 millió RON összegű veszteség volt). 2012-ben a bankrendszer eredményeit hátrányosan befolyásolta az üzemi eredmény csökkenése (alacsonyabb nettó kamatbevétel a hitelkamatok jelentős módosítása következtében, miközben a hitelek volumene is csak szerény mértékben növekedett). 2012-ben nőtt a rögzített kamatozású állampapírok aránya az eszközökön belül, és ez kedvező likviditási pozíciót és alacsonyabb hitelkockázati tőkeigényeket eredményezett. A lejáratok tekintetében a rövidlejáratú hitelek gyorsabban növekedtek, mint a hosszú lejáratúak. 2012-ben komoly verseny folyt a rövidlejáratú betétekért. Ezen kívül 2012-ben erős volt az úgynevezett kiszorító hatás, mert a Pénzügyminisztérium nagy összegű hitelt vett fel, és magasabb hozamot fizetett a költségvetési deficit finanszírozása érdekében. Mindemelllett a magasabb betétkamatok arra kényszerítették a bankokat, hogy magas hitelkamatot alkalmazzanak az új üzletek esetében, vagy legalábbis viszonylag lassan csökkentsék őket, mert a kamatrést erősen befolyásolja a bankszektor korlátozott nyereségessége, valamint az az igény, hogy megfelelő céltartalékot képezzenek a nem teljesítő hitelekre, amelyeknek az aránya még mindig növekvő tendenciát mutat. A bankok romló portfólióját az a tény is jól mutatja, hogy 2012 decemberében a hitelkockázati ráta (rossz és kétes) elérte a 29,9%-ot (2011: 23,3%).

2012. végére a hitel/betét mutató (LTD) 120,1%-ra nőtt a 2011. évi 116,7%-ról. Ez azzal magyarázható, hogy névértéken a teljes betétvolumen nominálisan 4,3%-kal csökkent, a bruttó hitelvolumen pedig 3,3%-kal nőtt 2012-ben (2012. novemberi adatok alapján). Ez a csökkenés főleg a RON leértékelődésének tudható be. 2012-ben a szektor költséghatékonysági mutatója 58,1% volt (2011: 67,8%). A román bankrendszer stabil, és 2012 végén a tőkemegfelelési mutatója 14,6% volt. 2012 januárjától a román bankok bevezették az IFRS számviteli alapelveket és az IFRS céltartalék módszertan alkalmazását.

PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNY

2012-ben az MKB Csoport az európai szintű makrogazdasági környezet kedvezőtlen hatásai alól nem vonhatta ki magát, működésére a kockázatkezelés valamennyi elemének előtérbe helyezése volt jellemző. A Csoport teljes üzleti eredménye (kamatbevételek és nem kamatjellegű bevételekkel együtt) 2012-ben, éves szinten 27,97%-kal, 65 757 millió forinttal csökkent az előző évhez képest (2011: 91 298 millió forint). Bár a nettó kamatjövedelem növekedést mutatott az előző évhez viszonyítva (2012: 96,38%, 2011: 83,58%). Nominális értelemben csökkent, főként az ügyfeleknek adott hitelek után kapott kamatbevételek zsugorodása, illetve az ügyfelek betétei után fizetett kamatráfordítások növekedésének következtében. A nettó kamatjövedelem részarányának növekedését a bruttó működési eredményhez képest főként az egyéb működési bevétel emelkedése, illetve a megszűnt tevékenységből származó veszteség okozta.

2012. év végén az MKB Bank romániai leányvállalatai, a Nextebank (korábban Romexterra Bank) és a Romexterra Leasing egyaránt (IFRS 5 alapján) megszűnt tevékenységként kerül kimutatásra a Csoport pénzügyi kimutatásaiban. A kimutatás tükrözi, hogy az MKB Bank 2013 során értékesíteni kívánja a román leányvállalatban meglévő befektetését.

A konszolidált időszaki átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás szerkezete ennek megfelelően tükrözi a menedzsment szemléletét, miszerint a Nextebank és Romexterra Leasing eredménye a megszűnt tevékenység eredményében kerül kimutatásra a bruttó működési eredmény részeként.

Az előző évben kimutatott 5 607 millió forint veszteséggel szemben 2012-ben az eredmény 7 857 millió forintos veszteséget tett ki. Mindkét leányvállalat tekintetében a működési eredményből származó veszteség a működés alacsonyabb szintjének köszönhető.

A kamatbevétel és a nettó jutalék- és díjbevétel csökkenése egyaránt tükrözte a kihelyezések zsugorodását, illetve az állományában jelentős mértékben alacsonyabb hitelállományt, mely részben a végtörlesztés következtében csökkent le.

Az egyéb működési bevétel – a banki különadót is beleértve - jelentős csökkenést tükröz a 2011. évi 6 567 millió forintos nyereséghez viszonyítva, 3 299 millió forint veszteség keletkezett. A többletköltséget főként a bankadó 11 014 millió forinttal magasabb összege okozta, mivel 2011-ben lehetőség volt a megállapított bankadó csökkentésére a devizaalapú jelzáloghiteleken elszámolt veszteség 30%-ával.

A tárgyidőszakban mintegy 6 718 millió forint átszervezéssel kapcsolatos folyó költség került kimutatásra: a 2012. év során a Bank csoportos létszámleépítést hajtott végre, valamint év végéig nyolc kevésbé jövedelmező fiókot zárt be.

A Bank 2012-ben folytatódó tevékenységéből 81 317 negatív adózás előtti eredményt realizált, mely meglehetősen alacsonyabb a 2011. évi 103 642 forintnál. Miközben a bruttó működési eredmény jelentős csökkenést mutatott, a működési költségek az előző évi szint alatt alakultak a várható veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék lényegesen alacsonyabb mértéke miatt. Az átszervezési költségekkel növelt banküzemi költségek jelentős, 7 307 millió forintos csökkenést mutatnak a költségcsökkentési intézkedések eredményeképpen. A társult és közös vezetésű vállalkozások eredménye 548 millió forinttal csökkent az alacsony jövedelmezőségük miatt.

Az MKB Általános Biztosító Zrt. és MKB Életbiztosító Zrt. veszteségei csökkentek, míg az MKB Eurolízing Autopark OOD – a Csoport bolgár közös vezetésű vállalata – nyereséges lett 2012-ben. Az MKB egyedi beszámolójában szerepeltetett adózás előtti eredmény nőtt előző évhez képest (2012: 87 488 millió forint veszteségre a 2011 évi 103 537 millió forint veszteségről). Ez ellensúlyozhatja a bolgár piac és magyar lízingpiac csökkenő jövedelmezőségét, ahol a csoport leányvállalatai 2012-ben veszteségesekké váltak. 2011-ben a devizaalapú jelzáloghitelek fix árfolyamon történő végtörlesztésen keletkezett veszteség (15 357 millió forint realizált és 21 894 millió forint elszámolt értékvesztés) erősen befolyásolta a Csoport jövedelmezőségét. Ez tükröződik a relatív nettó értékvesztés-képzés 2011. évi 6,29 %-ról 5,29 %-ra történő csökkenésében. A 2012-es negatív adózás előtti nyereség következtében mind az átlagos saját tőke arányos adózás előtti eredmény (ROAE), mind az átlagos eszköz arányos adózás előtti eredmény (ROAA) negatív maradt.

2012-ben 1 505 millió forint adóbevétel keletkezett (2011: 11 777 millió forint ráfordítás), melyből 1 958 millió forint halasztott adóból, 453 millió forint pedig tényleges adóból származik. A halasztott adóbevétel 1 636 millió forint nyereséget tartalmazott, ami az MKB Bank által – növekvő profitvárakozásokkal összhangban – elszámolt halasztott adókövetelésből eredt. Az említett halasztott adó követelés nettózásra került a halasztott adó kötelezettséggel szemben a BayernLB új, 2012 év végétől alkalmazandó nettózási követelményei miatt.

A 2012. évi negatív 86 771 millió forint összegű, a társaság részvényeseinek tulajdonítható adózás utáni eredmény alapján az Igazgatóság nem javasolja osztalék kifizetését.

Főbb mutatók 2012 (IFRS) (millió forint)						
	MKB Bank	Bolgár üzleti terület*****	Román üzleti terület***	Magyar lízing terület*	Érdekeltségek**	MKB Csoport
Mérlegfőösszeg	2 325 673	241 274	91 844	61 500	79 412	2 579 173
Jegyzett tőke	108 936	18 239	16 581	2 093	73 872	108 936
Tartalékok	24 497	8 840	(12 605)	4 761	(8 762)	21 072
Működési bevételek	61 142	11 529	(8 528)	3 192	11 846	65 757
Nettó kamatbevétel	53 145	7 666	(397)	3 543	97	63 376
Nettó jutalékbevétel	10 217	2 989	(1)	(36)	407	13 537
Egyéb	10 994	875	(274)	54	11 376	10 315
Megszűnt tevékenység eredménye****	-	-	(7 857)	-	-	(7 857)
Bankadó	(13 214)	-	-	(367)	(33)	(13 615)
Működési költségek	(47 202)	(6 419)	(661)	(1 568)	(16 380)	(60 114)
Átszervezési költségek	(4 920)	-	-	-	(1 819)	(6 718)
Provizó	(72 938)	(8 700)	(3 010)	(2 846)	(74)	(87 650)
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-
Befektetések értékvesztése	(23 569)	-	-	-	(6)	(1 052)
Társult és közös vezetésű vállalkozások adózás előtti eredményéből való részesedés	-	-	-	-	-	(449)
Adózás előtti eredmény a folytatódó tevékenységből	(87 488)	(3 589)	(4 342)	(1 222)	(6 432)	(81 317)
Adózás utáni eredmény a folytatódó tevékenységből	(86 565)	(3 237)	(4 342)	(1 127)	(6 297)	(79 812)
Adózott eredményből a társaság tulajdonosainak tulajdonítható	(86 565)	(3 237)	(12 199)	(1 127)	(6 297)	(86 771)
Átlagos saját tőke arányos adózás előtti eredmény (ROAE)	-58,24%	-11,58%	-160,04%	-15,25%	-10,11%	-42,65%
Egy részcégre jutó átlagos nyereség (EPS)	-177,09%	-17,17%	-709,72%	-53,86%	-9,76%	-177,51%
Átlagos eszközarányos adózás előtti eredmény (ROAA)	-3,49%	-2,75%	-20,36%	-1,74%	-9,39%	-3,21%
Költség-bevétel hányados	77,20%	55,67%	-98,35%	49,11%	138,27%	91,42%
Tőke megfelelési mutató	9,04%	12,37%	18,12%	n.a	n.a	8,89%
* Autóhitel, Autólízing						
**MKB Üzemeltetési, Euro-Immat Üzemeltetési, Befektetési Alapkezelő, Resideal, Exter-Immo, Exter-Bérlet, Extercom						
*** Nextebank, Romexterra Leasing, CRM						
**** A Menedzsment a Nextebankot és a Romexterra Leasinget a működés meghatározó részének tekintette 2012 során, döntésének következtében és az IFRS előírásai alapján azonban a Megszűnt tevékenység eredménye nem része az Adózás előtti eredménynek						
***** MKB Unionbank AD						

Főbb mutatók 2011 (IFRS) (millió forint)						
	MKB Bank	Bolgár üzleti terület*****	Román üzleti terület***	Magyar lízing terület*	Érdekeltségek**	MKB Csoport
Mérlegfőösszeg	2 694 824	272 104	107 648	78 940	86 515	2 943 961
Jegyzett tőke	20 733	19 479	13 471	2 093	73 868	20 733
Tartalékok	58 132	12 863	(12 795)	6 117	(7 509)	56 762
Működési bevételek	87 274	11 112	(7 415)	4 056	12 816	91 298
Nettó kamatbevétel	66 774	7 634	(577)	4 331	(17)	76 304
Nettó jutalékbevétel	10 716	2 913	(1)	(38)	465	14 034
Egyéb	11 905	565	(1 231)	210	12 401	9 168
Megszűnt tevékenység eredménye****	-	-	(5 607)	-	-	(5 607)
Bankadó	(2 121)	-	-	(446)	(33)	(2 601)
Működési költségek	(60 288)	(6 268)	(1 038)	(1 435)	(17 449)	(74 138)
Provizó	(80 490)	(4 068)	(4 063)	(2 314)	(3 969)	(94 719)
Goodwill értékvesztés	(26 564)	-	-	-	-	(30 692)
Befektetések értékvesztése	(23 469)	(47)	-	-	(354)	(1 667)
Társult és közös vezetésű vállalkozások adózás előtti eredményéből való részesedés	-	-	-	-	-	(997)
Adózás előtti eredmény a folytatódó tevékenységből	(103 537)	729	(6 909)	307	(8 956)	(103 642)
Adózás utáni eredmény a folytatódó tevékenységből	(112 740)	650	(9 045)	169	(9 176)	(115 419)
Adózott eredményből a társaság tulajdonosainak tulajdonítható	(112 740)	650	(14 652)	169	(9 176)	(120 792)
Átlagos saját tőke arányos adózás előtti eredmény (ROAE)	-40,62%	2,73%	-330,36%	3,65%	-11,80%	-41,86%
Egy részvényre jutó átlagos nyereség (EPS)	-543,78%	4,21%	-1759,92%	8,07%	-12,44%	-582,61%
Átlagos eszközarányos adózás előtti eredmény (ROAA)	-3,81%	0,51%	-20,25%	0,36%	-10,38%	-3,68%
Költség-bevétel hányados	69,08%	56,41%	-57,42%	35,37%	136,14%	81,20%
Tőke megfelelési mutató*****	9,17%	13,34%	16,32%	n.a	n.a	9,09%
* Autóhitel, Autó lízing						
** MKB Üzemeltetési, Euro-Immat Üzemeltetési, Befektetési Alapkezelő, Resideal, Exter-Immo, Exter-Bérlet, Extercom						
*** Nextebank, Romexterra Leasing, CRM						
**** A Menedzsment a Nextebankot és a Romexterra Leasinget a működés meghatározó részének tekintette 2011 során, döntésének következtében és az IFRS előírásai alapján azonban a Megszűnt tevékenység eredménye nem része az Adózás előtti eredménynek						
***** MKB Unionbank AD						
***** az MKB Bank tőkeemelését követően (lásd 5. Megjegyzés)						

Az **MKB Bank** adózás előtti eredménye 87 488 millió forintos veszteséget ért el ebben az évben, amely elsősorban a megképzett értékvesztések és céltartalékok, a bankadó, illetve a Bank befektetéseinek elszámolt értékvesztés következménye. E tényeket tükrözi az átlagos saját tőke arányos adózás előtti eredmény (ROAE), amely 2012-ben is negatív maradt. A költségcsökkentési intézkedéseinek hatását ellensúlyozták továbbá, a szűkülő működési bevételek, melynek következtében a költség-bevétel hányados (CIR) 2011. évi 69,08%-ról 2012-re évi 77,2%-ra nőtt.

A **bolgár üzleti terület** átlagos saját tőke arányos adózás előtti eredménye jelentősen -11,58%-ra csökkent az előző évi 2,73%-hoz képest. Az év során MKB Bank részesedése 94%-ról 97%-ra emelkedett bolgár leánybankjában (az EBRD eladási opciójának érvényesítése következtében). Az értékvesztés-képzés előtti nettó üzleti eredmény enyhe, 5,51%-os növekedéssel 5 111 millió forintra változott (2011: 4 844 millió forint). A ROAA a korábbi évhez viszonyítva 0,51%-ról -2,75%-ra csökkent, amely értékvesztési ráfordításokat és konzervatív üzleti tevékenységet tükrözi, mely konzisztens a gazdasági válság következtében megemelkedő kockázattal. Az év során az elszámolt értékvesztés tovább nőtt az Unionbank könyveiben 4,6 milliárd forinttal, így elérve a 8,7 milliárd forintot 2012. év végére. Egy részről további 1,8 milliárd forint egyedileg elszámolt értékvesztés megképzése vált szükségessé, másrészt az Unionban 2 milliárd forint többlet értékvesztést számolt el, mint portfólió szintű értékvesztés. A fenti hatások eredményeképpen az adózás előtti eredmény jelentősen, 0,7 milliárd forintról -3,6 milliárd forintra csökkent. Az egy részvényre jutó átlagos

nyereség (EPS) mutató 4,21%-ról -17,7%-ra csökkent. A költségek jövedelemhez mért aránya a Csoport szint (91,42%) felett alakult, 55,67%-ra a 2011. évi 56,4%-ról.

A **román üzleti terület** összetétele a 2012-es év folyamán megváltozott, tekintettel arra, hogy az MKB Bank a Nextebank mellett értékesíteni kívánja Romexterra Leasingben lévő részesedését. Az IFRS 5 szttenderd előírásai alapján, a román leányvállalatok eredmény,- illetve mérlegtételei, mint megszűnt tevékenység került bemutatásra az MKB pénzügyi beszámolójában. Az üzleti év során az MKB Bank részesedése a Romexterra Leasing-ben 94,78%-ról, 97,57%-ra emelkedett, míg a Nextebank-ban lévő részesedése 92,42%-ról 94,98%-ra.

A fent említettek értelmében a Corporate Recovery Management S.R.L maradt az MKB egyetlen leányvállalata a román piaci szegmensben. A vállalat főtevékenysége követelések vásárlása, kezelése és faktorálás.

A beszámoló készítés évében habár a ROAA -20,25%-ról -20,36%-ra romlott és a ROAE -160,04%-ra emelkedett (2011: -330,36%), bár értékük még mindig negatív maradt. Az értékvesztés-képzés előtti nettó üzleti eredmény -8,4 milliárd forintról -9,2 milliárd forintra csökkent, a működési költségek továbbra is meghaladták a működési bevétel értékét.

2011-ben a **magyar lízing üzleti terület** ROAE mutatója -15,25%-on alakult a korábbi évi 3,65%-hoz képest. A ROAA enyhén csökkent, -1,74%-ra változott 2012-ben az adózás előtti eredmény 0,3 milliárd forintról -1,2 milliárd forintra történő romlása miatt, melyet a lízingpiac folytatódó válsága okoz. A költség-bevétel hányados mérsékelten 49,11%-ra javult, a 2011. évi 35,37%-os szinttől. A csökkenés fő oka a gépjármű finanszírozás piacának szűkülése.

Nettó kamatbevétel

A bevételek legfontosabb eleme, a nettó kamatjövedelem 63 376 millió forintot tett ki, ez 16,94%-kal maradt el a 2011. évre kimutatott 76 304 millió forinttól. Az előző évi csökkenést meghaladó mértékben, a kamatozó eszközök átlagos állománya az idén is zsugorodást mutatott (277 milliárd forinttal), a hitelek átlagos állományának (259 milliárd forintos) visszaesése miatt. Egyrészt az értékvesztések volumene nőtt, másrészt pedig a hitelek bruttó értéke csökkent az előző évhez képest. Ezt a visszaesés részben a projekt és a szindikált hitelek portfóliójának stratégiaileg meghatározott leépítése okozta, ugyanakkor a lakossági üzletágban a devizaalapú jelzáloghitelek rögzített árfolyamon történő végtörlesztése is jelentős mértékben hozzájárult az állomány csökkenéséhez. A hitelállomány visszaesését továbbá befolyásolta a forintárfolyam EUR-val, CHF-fel szembeni erősödése is, mivel az állomány meghatározó része devizahitel. Ezzel egyidejűleg a nettó nyereséghányad tovább emelkedett, a 2011. évi 3,07%-ról 3,22%-ra nőtt.

Az előző évi tendenciát követve, az átlagos kamatozó forrásállomány 230 milliárd forinttal esett vissza. A csökkenést az ügyfélbetétek átlagos állományának változása (225 milliárd forintos) okozta. A banki betétek záróállománya főként a Bayern LB lejárt és előtörlesztett finansciális betéteinek következtében 285 milliárd forinttal zsugorodott.

Ezzel egyidőben a hátrasorolt kötelezettségek csökkentek, a forint erősödése következtében, mivel az MKB Bank kizárólag EUR és CHF hátrasorolt kötelezettséggel rendelkezik. A retail ügyfelek folyó- és betét számla állománya 5,09%-kal apadt az előző évhez képest, elsősorban a mikrovállalatok és magánszemélyek esetében. A vállalati szegmens betétei is csökkentek, 3,9%-kal.

Átlagos kamatozó eszköz-/forrásállomány üzleti területenként

	MKB Bank		MKB Unionbank		MKB Csoport	
	2 012	2 011	2 012	2 011	2 012	2 011
Átlagos hitelállomány	1 847 454	2 119 521	179 127	173 138	1 774 663	2 033 517
Átlagos értékpapírállomány	551 648	456 252	11 278	7 121	237 514	255 296
Átlagos kamatozó eszközállomány	2 399 101	2 575 772	190 405	180 258	2 012 177	2 288 812
Átlagos kamatláb %	5,83	5,80	7,75	8,39	7,06	6,49
Átlagos ügyfél- és betéti számla állomány	1 954 990	2 153 843	207 595	210 991	2 129 709	2 354 878
Kibocsátott értékpapírok átlagos állománya	278 869	279 462	4 367	1 529	160 675	165 096
Átlagos kamatozó forrásállomány	2 233 859	2 433 305	211 962	212 520	2 290 384	2 519 974
Átlagos kamatláb %	3,90	3,49	3,37	3,66	3,84	3,42
Az átlagos kamatlábak közötti eltérés %	1,93	2,31	4,38	4,73	3,22	3,07

2012-ben az **MKB Bank** 53 145 millió forint nettó kamatjövedelmet ért el, amely alulmarad az előző évi eredményhez képest (2011: 66 774 millió). Ennek fő oka az üzleti volumen csökkenése és az értékvesztés növekedése. Az ügyfelekkel és a hitelintézetekkel szembeni hitelek kamatbevétele 6 402 millió forinttal esett vissza, míg az ügyfelekkel és hitelintézettekkel szembeni betétek összege 1,13%-kal (807 millió forinttal) emelkedett.

Ahogy 2011-ben, a korábbi évekhez hasonlóan, 2012-ben is csökkent a kamatozó eszközök átlagos állománya, a 2011. évi 2 576 milliárd forintról 6,86%-kal 2 399,7 milliárd forintra. A szignifikáns csökkenés a devizás hitelekkel kapcsolatos végtörlesztés miatti kamatozó eszközállomány változásából adódott, amely az előző év végén és ez év első két hónapjában történt.

A korábbi évek tendenciáját követve, a kamatozó források átlagos állománya 199 milliárd forinttal zsugorodott. A csökkenés a végtörlesztéssel szintén összefügg, az átlagos ügyfélbetét állomány visszaesése miatt (199 milliárd forinttal). Az év végi záróállományok figyelembe vételével a kamatozó eszközök és források átlagos állománya magasabb, relatíve növekedést mutat.

Továbbá a fent említett végtörlesztés nem kizárólag a devizás hitelállományra gyakorolt jelentős hatást; érintette az ügyfelek piaci átlagnál magasabb szintű megtakarításainak állományát is.

2012-ben a **Unionbank kamatozó eszközeinek átlagos állománya** 180,3 milliárd forintról 5,63%-kal 190,4 milliárd forintra emelkedett. Az átlagállomány emelkedése a lakossági szektor (13,65%) növekedésének eredménye. Az átlagos hitelállomány 5,9 milliárd forinttal volt magasabb. A lakossági szektor állományának növekedése főként EUR és BGN devizákban történt. Ugyanakkor a vállalati szegmensben (SME és Mikro szegmens) csökkenés következett be (8,44%) lokális devizában. Ezzel egyidőben az értékpapírok átlagos állománya 58,3%-kal emelkedett és 11,3 milliárd forintos szintet mutatott.

Az előző év növekedéséhez viszonyítva (1,30%) a kamatozó források átlagos állománya közel azonos szinten maradt, összege 211,9 milliárd forint volt. 2012-ben az átlagos betétállomány 210,9 milliárd forintról enyhén (1,61%) 207,6 milliárd forintra csökkent. A korábbi évhez viszonyítva, a kibocsátott értékpapírok átlagos állománya növekedett és 2012-ben elérte a 4,4 milliárd forintot (2011: 1,5 milliárd forint). A mérsékelt üzleti tevékenység és az éles betétpiaci verseny a nettó kamatmarzs emelkedését eredményezte 4,73%-ról 4,38%-ra.

A **Román üzleti terület nettó kamatbevétele** 0,6 milliárd forintról 0,4 milliárd forintra esett vissza 2012-ben a bankokkal szembeni csökkenő (31,48%) kamatráfordítások miatt a Corporate Recovery Management esetében.

A **Magyar Lízing üzleti terület nettó kamatbevétele** tovább (18,2%-kal) zsugorodott 3,5 milliárd forintra az előző évhez viszonyítva, mivel a hitelezési és bankközi műveletek kamatbevétele 24,47%-kal csökkent és 3,4 milliárd forintot ért el az MKB Euroleasing Autohitel Zrt.-nél az autolízings piac stagnálása miatt (2011: HUF 4,5 milliárd).

Nem kamatjellegű jövedelem

2012-ben az összes nem kamatjellegű jövedelem 2 381 millió forintra csökkent (2011: 14 994 millió forint nyereség), ez a bruttó üzleti bevétel 3,62%-át tette ki. E jelentős jövedelemcsökkenés az alábbiakban részletezett tényezők nettó hatásának eredménye.

A nettó jutalék- és díjbevételek a 2011. évi 14 034 millió forintról kis mértékben, 3,54%-kal 13 537 millió forintra esett vissza. A csökkenést részben az Egyéb jutalékbevételek okozták, annak következtében, hogy az Országos Betétbiztosítási Alapnak fizetett díjak 206 millió forinttal emelkedtek. Ezzel párhuzamosan a fizetési forgalom lebonyolításával kapcsolatos jutalékbevételek, valamint az értékpapír üzletágból származó bevételek is visszaestek az üzleti volumenek csökkenése következtében, miközben a hitelezési tevékenységhez kapcsolódó bevételek 1 026 millió forintos emelkedést mutattak. Ez utóbbi növekedést a Bayern LB részére fizetett, az anyavállalat által biztosított speciális garanciákkal kapcsolatos díjak mértékének csökkenése okozta (2012: 1 959 millió forint, 2011: 3 154 millió forint).

A 2012. évi egyéb működési bevétel 3 299 millió forintos nyeresége jelentősen alacsonyabb a 2011. évi 6 567 millió forintos nyereségnél. Ezt a csökkenést több különböző tényező okozta. Egyfelől a banki különadó 2012-ben 13 615 millió forintot tett ki Csoport szinten, az előző évi 2 601 millió forinttal szemben. Ebben az évben a banki különadó számításának alapja újra a 2009. évi módosított mérlegfőösszeg volt, szemben a 2011. évvel, amikor a bankok a korábban meghatározott banki különadó mértékét csökkenthették a devizaalapú jelzáloghitelek végtörlesztésén realizált veszteségek 30%-ával. Eközben az értékpapírok és a származékos ügyletek eredménye jelentősen emelkedett 2011-hez képest, főként a kedvezőbb piaci környezet által generált pozitív valósérték változás következtében. Ugyanakkor az egyéb bevételek 6 382 millió forint veszteséget tettek ki az előző évi nyereséggel szemben, melyek szintén hozzájárultak az egyéb működési bevételek csökkenéséhez. Az előző évi nyereség tartalmazott egy egyszeri 7 569 millió forintos pozitív eredményt, melyet a 120 millió EUR névértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény svájci frankban denominált alárendelt kölcsöntőkére való konvertálásán realizált a Bank.

A megszűnt tevékenység eredménye a Nextebank és a Romexterra Leasing eredményét tükrözi. Az MKB Csoport pénzügyi kimutatásaiban a Nextebank az előző év végétől kezdve, a Romexterra Leasing pedig 2012. év végétől kezdve megszűnt tevékenységként jelenik meg az IFRS 5 előírásainak megfelelően, mivel az MKB Bank menedzsmentje elkötelezett ezen romániai leányvállalatok értékesítésére. Ennek következtében a két leányvállalat teljes eredménye átsorolásra került, és a nem kamatjellegű jövedelem részeként a megszűnt tevékenység eredménye soron jelenik meg. Az előző évi 5 607 millió forintos veszteséggel szemben, 2012-ben 7 857 millió forint veszteség került kimutatásra. Mindkét leányvállalat eredménye csökkent az előző évhez képest a mérsékelt üzleti aktivitás következtében.

Az **MKB** nem kamatjellegű jövedelmén belül a 10 217 millió forint nettó jutalék és díjbevétel 2012-ben az előző évhez viszonyítva azonos szinten maradt, amely 10 716 millió forint volt. Az egyéb működési bevétel jelentősen csökkent egyrészt a magasabb bankadó (2012: 13 214 millió forint, 2011: 2 121 millió forint), másrészt az egyéb bevételek csökkenése miatt, ahogy azt a fenti Csoport elemzés részletezte.

A **Unionbank nettó jutalék és díjbevétele** enyhe, 2,60% növekedést mutatott és 2012-ben elérte a 2 989 millió forintot. Jelentős változást eredményezett a fizetési szolgáltatások kibővítése (198,9

millió forint) és az egyéb jutalékbevételek (10,3 millió forint). Míg a hitelezéssel kapcsolatos nettó bevételek 7,68%-os csökkenést, 1 560 millió forintot mutattak. Ennek következtében a nettó jutalék és díjbevételek 2012. év végére 10 217 millió forintot ért el.

A román üzleti terület nettó jutalék- és díjbevétele az előző évi szinten maradt.

Provízió

A veszteségek fedezetére képzett értékvesztések és céltartalékok jelentős mértékben csökkentek az előző évhez képest. Ezt a visszaesést részletekbe menően kell elemezni, megvilágítva az egyszeri hatásokat is. 2011-ben a Csoport 37 251 millió forint veszteséget realizált a CHF és EUR alapú jelzáloghitelek végtörlesztése következtében. Ezen túlmenően 30 692 millió forint goodwill értékvesztés is elszámolt a Csoport, melynek következtében a teljes goodwill állomány leírásra került az előző év végére. Mindezeket figyelembe véve, látható, hogy a Csoport a hitelkockázat kezelésében továbbra is prudensen járt el, ami a provízió állomány további növekedését eredményezte.

A veszteségek fedezetére képzett értékvesztések és céltartalékok összege 2012-ben 87 650 millió forintot tett ki, amely főként a hiteleken képzett értékvesztésekből állt. A hitelekkel kapcsolatosan a Csoport 76 874 millió forint értékvesztést képzett és 9 504 millió forint hitelezési veszteséget számolt el.

A hitelezési kockázatra képzett tartalék állománya 264 830 millió forint volt (2011: 256 786 millió forint). A növekedés az MKB Banknál jelentkezett, ahol a hitelekre és követelésekre képzett értékvesztések állománya 9 564 millió forinttal emelkedett az előző évhez képest. Az emelkedés az előző évekhez hasonlóan a vállalati üzletágban jelentkezett, és az ingatlanfinanszírozás területén volt a legjelentősebb, a hazai ingatlanpiacon megfigyelhető elhúzódó válság hatására.

Átszervezési költségek

2012 során az MKB Bank, az Üzemeltetési Kft és az Euro-Immat Kft átszervezési költségeket számolt el. Az MKB Banknál 4 920,4 millió forint költség merült fel az átszervezésekkel kapcsolatban. A költségek legnagyobb részét személyi jellegű ráfordítások tették ki (3 191,3 millió forint értékben) a csoportos létszámléépítés következtében, valamint 8 bankfiók bezárásával kapcsolatos költségek merültek fel. Az Üzemeltetési Kft 1 795 millió forint, az Euro-Immat Kft pedig 24,5 millió forint átszervezési költséget számolt el.

Működési költségek

A 2012-es évet a kedvezőtlen piaci körülmények hatására továbbra is szigorú költséggazdálkodás jellemezte. Az átszervezési költségek elkülönített kimutatása 2012-ben nagymértékben csökkentette a működési költségek összegét. A működési költségek – az átszervezési költségeket is figyelembe véve – 9,86%-kal, jelentős mértékben csökkentek és 66 832 millió forintot tettek ki az idei évben (2011: 74 138 millió forint).

A bérleti költségek MKB Csoport szinten 28,08%-kal 18 811 millió forintra csökkentek, annak következtében, hogy az immateriális javak terv szerinti értékcsökkenése 6 316 millió forinttal lett alacsonyabb. 2011-ben a szoftverek ártértékelése miatt a terven felüli értékcsökkenés 8 319 millió forint adiciónális értékvesztést tartalmazott, melynek következtében jelentősen meghaladta a 2012. évi szintet. 2012 végén a Csoport ártértékelte a Globust – a Bank alaprendszerét –, melynek következtében 3 230 millió forint értékvesztés elszámolására került sor az Euro-Immat Kft könyveiben.

Az általános és igazgatási költségek 2011-hez képest 26,35%-os visszaesést mutattak. A csökkenést az IT költségek, a jogi és tanácsadási szolgáltatások költségei, valamint az egyéb igazgatási költségek okozták. 2012-ben az MKB Bank 155,6 millió forinttal kevesebb IT jellegű költséget számolt el. A jogi és tanácsadási szolgáltatások költsége 700,2 millió forinttal esett vissza, főként az MKB-nál elszámolt projekt szakértői díjak (920,7 millió forintos) csökkenése következtében. Az egyéb adminisztratív költségek 2 046 millió forinttal szintén csökkentek. 2012-ben bizonyos adójellegű ráfordítások (nem jövedelemadó típusúak) kimutatása megváltozott, és átsorolásra került az egyéb adminisztratív költségekből az egyéb ráfordítások közé – Egyéb működési bevétel részeként kimutatva – a Csoport számviteli politikájának megfelelően (2011: 2,7 milliárd forint).

Ezzel egyidejűleg a marketing költségek az idei év során 30%-kal csökkentek. A változást az alacsonyabb reklámköltségek (561,4 millió forinttal) és az alapítványok támogatásának csökkenése (140,6 millió forint) okozta.

A Csoport költség/bevétel hányados mutatója (CIR) (91,42%) jelentősen leromlott a 2011. évi 81,2%-hoz képest, amely az MKB Bank kevésbé hatékony CIR mutatójának volt az eredménye. Emellett a román üzleti terület negatív működési bevételt számolt el, valamint a magyar lízing üzleti terület is hozzájárult a Csoport CIR mutatójának romlásához.

Az **MKB Bank** működési költsége 2011-ben kimutatott 60 288 millió forintról 21,7%-kal csökkent és 47 202 millió forintra esett vissza. A csökkenés az általános és igazgatási költségek, valamint az ingatlanhasználati költségek alacsonyabb szintjéből adódott, a szigorú költségkontroll és szervezet átalakítási intézkedések következtében.

2012-ben a fizetések, bér jellegű kifizetések 1 869 millió forinttal estek vissza elsősorban a csoportos létszámleépítés és a fiókbezárások következtében. (Dolgozók száma 2012-ben: 2 056, 2011-ben: 2 203). Jelentős csökkenés tapasztalható a fizetésekkel (906 millió forint) és az étkezési hozzájárulással (195 millió forint) kapcsolatosan. Az átszervezéssel kapcsolatos végkielégítési költségek az Átszervezési költségek eredménykategóriába sorolódtak 2012-ben (2,5 milliárd), további csökkenést eredményezve a működési költségekben.

Jelentős visszaesés (34,9%) következett be az ingatlanhasználati költségek esetében (5 927 millió forint), főként az értékcsökkenés, amortizáció következtében. Az immateriális eszközökkel kapcsolatos terv szerinti értékcsökkenés 1 051 millió forinttal alacsonyabb volt, értékvesztés miatti veszteség jogcímén pedig 4 418 millió forinttal számoltunk el kevesebbet, mint az előző évben.

Egyedi szinten az MKB (4 727,9 millió forinttal) kevesebb egyéb igazgatási költséget realizált. Jelentős csökkenés következett be a jogi- és tanácsadói szolgáltatások (46,45%) valamint a project szakértői díjakkal (467,9 millió forint) kapcsolatosan. Az alacsonyabb reklám költségek és a kevesebb szponzori szerződés miatt a PR költségek 31,76 %-kal 1 325,3 millió forintra csökkentek.

A Bank költség/bevétel mutatója 77,20%-ra nőtt a 2011. évi 69,08%-hoz viszonyítva, amely változást elsősorban a működési bevétel csökkenése indukált (26 132 millió forint visszaesés) a költségtakarékossági intézkedések eredményei ellenére (működési költségek 13 086 millió forinttal csökkentek).

A **Unionbank általános és igazgatási költség** szintje enyhe növekedést (150,7 millió forint) mutatott és a 6 267,9 millió forintról 2012-ben 6 418,6 millió forintra emelkedett. A fizetések, bér jellegű kifizetések 1,98%-kal növekedtek és a dolgozók számának a 2011-ben foglalkoztatott 700-ról 713-ra történő változásával megegyező mértékben elérte a 2 471 millió forintot. Az egyéb igazgatási költségek 1,21%-kal 3 045,7 millió forintra emelkedtek, a 14,43%-kal magasabb IT költségek következtében. Az értékcsökkenés, amortizáció 11,48%-kal 525,9 millió forintra emelkedett. Az irodai és operációs eszközök terv szerinti értékcsökkenése 33,59%-kal nőtt és elérte a 254,7 millió forintot. A fent említett okok miatt a költség/bevétel mutató 56,41%-ról 55,67%-ra változott 2012. év végére.

A román üzleti terület általános és igazgatási költségei 2012-ben 36,36%-kal zsugorodott 1 038 millió forintról 661 millió forintra, a személy jellegű költségek jelentős, 68,71%-os csökkenésének 196,1 millió forintos szintre esésének következtében, összhangban a CRM dolgozói létszámának a 2011. évi 17-ről 12-re való változásának köszönhetően. Az egyéb igazgatási költségek 15,24%-kal 450,3 millió forintra emelkedtek. A növekedés a jogi és tanácsadói szolgáltatások emelkedése (303,3 millió forint) okozta, míg a Kommunikációs és egyéb értékesítési költségek jelentősen csökkentek 200,4 millió forintról 9,2 millió forintra.

A Magyar lízing üzleti terület általános és igazgatási költségei 2011-hez viszonyítva 9,27%-kal 1 568 millió forintra emelkedtek. A legjelentősebb változás az MKB Euroleasing Autólízing Zrt.-nél következett be, ahol az egyéb adminisztrációs költségek 68,6 millió forinttal, a jogi és tanácsadói szolgáltatások költségei 25,6 millió forinttal növekedtek. A költség/bevétel mutató 35,37%-ról 49,11%-ra romlott az év végére.

MÉRLEGTÉTELEK

Az előzetes, nem auditált adatok alapján a Csoport mérlegfőösszege 12,39%-kal csökkent 2011. év végéhez (2 944 milliárd) viszonyítva, ezzel 2 579 milliárd Ft-ot tett ki 2012. december végén. 2012-ben a menedzsment az MKB NEXTEBANK S.A. mellett az MKB Romexterra Leasing S.A. befektetésének értékesítését is stratégiai célként jelölte meg. Az esemény következtében mindkét érdekelt az IFRS 5 standard előírásai alapján a Csoport pénzügyi kimutatásaiban megszünt tevékenységként kerül kimutatásra: a mérlegben, illetve az eredménykimutatásban is külön soron jelenik meg.

Az eszközállomány csökkenésének oka több tényező változásának eredménye:

A Pénzeszközök 28,64%-kal, 413 790 millió Ft-ra nőttek a 2011. év végéhez képest, az MNB által kibocsátott rövid lejáratú diszkont kötvények állományának növekedése következtében. Ezzel párhuzamosan az államkötvény portfólió csökkenése miatt a likviditási célú értékpapírok állománya 20,66%-kal, illetve a kereskedési célú értékpapírok állománya 62,98%-kal lett alacsonyabb a 2012-es üzleti év végére. A mérleg változás tükrözi a Bank likviditási politikáját, amelynek köszönhető a kormányzati értékpapírok és a magasabb likviditású MNB kötvények közötti átsorolódás.

A Hitelintézetekkel szembeni követelések 4,39%-kal, 81 316 millió Ft-ra estek vissza, az MNB-vel szembeni bankközi kihelyezések alacsonyabb volumene következtében. Az Ügyfelekkel szembeni követelések 16,86%-kal csökkentek az előző év végéhez képest. Ennek okai a végtörlesztés miatti portfólió-csökkenés, a gazdasági környezet által vezérelt mérlegalkalmazkodás, valamint az előző év végéhez képest erősödő forintárfolyam hatása, mivel a Bank hitelállományának meghatározó része devizahitel.

Az Egyéb eszközök állománya közel előző évhez képest 51%-kal alakult alacsonyabban, 16 076 millió forintot ért el 2012-ben, elsősorban a 2011-es év végi jelentős bankadó-követelés állománya miatt, mely a végtörlesztési veszteség miatti 30%-os bankadó visszaigénylés miatt keletkezett.

Az Immateriális javak értéke jelentősen lecsökkent az előző évhez képest, nagyrészt a piaci értékek változása miatt a szoftvereken elszámolt terven felüli értékcsökkenések következtében.

A halasztott adó követelés közel 3 645 millió Ft-tal, míg a forrás oldalon található kötelezettség 5 604 millió forinttal csökkent, melynek oka a Csoport számviteli politikájában rögzített halasztott adó nettózás módszerének változása, mely nagyobb nettózást tett lehetővé, csökkentve a mérlegfőösszeget.

2012-ben a források állományának mérséklődésében az éves üzleti hatásokon kívül, a Forint egyéb devizákkal (leginkább Euró és a Svájci Frank) szembeni erősödése is befolyásolta az alacsonyabb kötelezettségek (2 444 milliárd Ft) értékét.

A források állományai között a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek a 2011. évi 977 milliárd Ft-ról 31,01%-kal, 674 milliárd Ft-ra csökkentek 2012-ben, főként a Bayerische Landesbank lejárt és előtörlesztett finansziális betéteinek következtében. Ezzel párhuzamosan a Folyószámlák és betétek összesített állománya 5,09%-kal, 1 389 milliárd Ft-ra csökkent, főként a vállalati betétek 5,87%-os visszaesése (2012: 592 milliárd Ft), valamint az ügyfélbetétek 4,49%-os csökkenésének (2012: 797 milliárd Ft) következtében.

A saját kibocsátású kötvények állománya stagnált az év folyamán, így 170 246 millió Ft-ot tett ki év végén. 2012 év végéig a Bank 62 676 millió Ft névértékű forint kötvényt bocsátott ki, amelyből az új kötvény kibocsátás 41 550 millió Ft-ot, a meglévő kötvényekre való rábocsátás pedig 21 126 millió Ft-ot tett ki. Ezen felül 2012-ben 49,64 millió euró névértékű, illetve 25,73 millió dollár névértékű devizás kötvényt került kibocsátásra.

A fő tulajdonos BayernLB 2012. I. negyedévében 62 milliárd Ft-tal, a III. negyedév során összesen 65 milliárd forintos tőke emeléséről döntött.

2012. július 2-án az EBRD lehívta az MKB Unionbank A.D.-ben meglévő részvény eladási opciójának felét, ennek következtében az MKB Bank részesedése 97%-ra emelkedett bolgár leánybankjában. A tranzakció következtében a Nem ellenőrző részesedés 849 millió Ft-tal csökkent.

2012 év végén a **Unionbank mérlegfőösszege** 11,33 %-kal 272,1 milliárd forintról 241,3 milliárd forintra csökkent. 2012 során a hitelállomány az előző évnél 16,91%-kal alacsonyabb 185,4 milliárd forintos szinten volt. A lakossági szegmens, amely a mikro vállalatokat illetve magánszemélyeket, háztartásokat foglalja magába, közel előző évi szinten maradt, 1,04%-os csökkenéssel 95,2 millió forintot tett ki (2011: 96,2 milliárd forint). A vállalati hitelek állománya 14,74%-kal alacsonyabb volt, az SME szegmenshez tartozó portfólió ehhez hasonlóan 73,9 milliárd forintról 60,7 milliárd forintra esett vissza.

A folyó- és betétszámlák állománya 10,7%-os csökkenéssel 234,2 milliárd forintra változott. A visszaesés elsősorban az SME szegmensben következett be (29,5%-kal) és 18,8 milliárd forintot ért el. Az ügyfélbetétek 2,29%-kal csökkentek, 149,7 milliárd forintot tettek ki. Az árfolyamhatást figyelmen kívül hagyva a nagyvállalatok a 9,37%-kal, a lakossági szegmens 4,89% magasabb állományt mutatott.

A beszámolási időszak alatt a Unionbank az ügyfélkör növelését továbbra is előtérbe helyezte és jelentős emelkedésről számolt be. 2012. év végére az ügyfelek száma 4,79%-kal magasabb 113 826 számot ért el. 2011-hez viszonyítva az új ügyfelek száma jelentősen nőtt, 19 523 új ügyfelet jelentettek év végén. (2011: 9 490)

A pénzügyi évben a **Román üzleti terület mérlegfőösszege** enyhe csökkenést mutatott, 19 045 millió forintról 18 853 millió forintra esett vissza. A Corporate Recovery Management bankokkal szembeni hitelei 6 201,5 millió forinttal emelkedtek elérve a 6 665,9 millió forintos szintet, míg az SME szegmensben 34,6%-os csökkenés következett be az állomány 11 737,2 millió forintos szintet ért el. A banki betétek 23 936,2 millió forint állományról 21 305,5 millió forintra változtak a Corporate Recovery Management esetében.

A **Magyar lízing üzleti terület mérlegfőösszege** 2011-hez viszonyítva 22,09%-kal tovább csökkent és 61,5 milliárd forintot ért el, főként a 31,31%-os 53,5 milliárd forintról 37,1 milliárd forintra eső MKB-ban lévő eszközök változása miatt. Az Eurolízing Autohitel Zrt. ügyfelekkel szembeni hitelállománya 34,6 milliárd forintra esett vissza. A bankos betétek 30,06%-kal, 44 milliárd forintról 30,8 milliárd forintra csökkentek az év során. 2012. év végén az ügyfelek száma 7,44%-kal alacsonyabb volt, az Eurolízing Autohitel esetében 36 703 ügyfélre változott.

TŐKEMENEDZSMENT

A BayernLB mint az MKB Bank fő tulajdonosa tőkeerős tulajdonosi háttérével hozzájárul tevékenységeinek biztonságához, erősíti az ügyfelek bizalmát, segíti a Bankot a makrogazdasági turbulenciák által előidézett a Bank jövedelmezőségét negatívan befolyásoló események kezelésében. Az MKB Bank stratégiájának egyik meghatározó eleme a magas szintű tőkésítetttség fenntartása a megfelelő üzleti rugalmasság biztosítása és a tevékenységeivel járó kockázatok kezelése érdekében. Tekintve, hogy a tőke kritikus fontosságú erőforrás, a Bank különös gondot fordít a rendelkezésére álló tőke aktív kezelésére. Pótlólagos tőkeszükséglet esetén a tulajdonosok a tőkeszükségletet egyedi döntés alapján végrehajtott tőkeemelésekkel rendelkezésre bocsátják. A tőkemenedzsment során figyelembe veszi a mérlegben és a kockázattal súlyozott eszközökben bekövetkezett változásokat, a tőke szerkezetét és a tőke különböző típusainak költségeit és elérhetőségét, a befektetési terveket és a részvényeseknek fizetett osztalékot, miközben eleget tesz a szabályozó hatóságok, a hitelminősítő intézetek, a pénzpiacok és a betétesek követelményeinek és elvárásainak. Ezen igények a kockázattal súlyozott eszközök és az alaptőke aktív kezelését igénylik.

A belföldi és a nemzetközi irányelvek egyaránt megkövetelik a Banktól egy meghatározott minimális tőke/eszköz arány fenntartását. Ezeket a kockázati alapú mutatókat az eszközök és meghatározott mérlegen kívüli tételek négy súlyozott kategóriához rendelése révén határozzák meg, ahol a nagyobb kockázatot hordozó kategóriákhoz magasabb tőkeszintet írnak elő. A szavatoló tőkét elsődleges (Tier 1) és másodlagos (Tier 2) tőkére osztják. A mérleg szerinti eredmény mellett a bank különféle típusú pénzügyi eszközök nyilvános kibocsátása révén emelheti szavatoló tőkéjét. E pénzügyi eszközöket azután a kibocsátót terhelő feltételek vagy kötelezettségek szerint a fenti elsődleges illetve másodlagos kategóriába sorolják be.

2004 júniusában a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság közzétette "A tőkeszabályozási intézkedések és tőkeszabványok nemzetközi konvergenciája: Felülvizsgált keretrendszer" című beszámolóját (Bázel II). Az új keretrendszer kidolgozásának célja a szavatoló tőkére vonatkozó követelményeknek a hitelkockázatokkal való szorosabb összehangolása a hitelkockázatok kezelésére vonatkozó szabályok érdemi módosításai révén. Emellett egy kifejezetten a működési kockázattal kapcsolatos új tőkekövetelmény-típust, és fokozott felügyeleti vizsgálati és nyilvános közzétételi követelményeket vezettek be.

A Bank tulajdonosai elkötelezettek az iránt, hogy fenntartsák a Bank tőkemegfelelését és minden szükséges intézkedést megtesznek ennek érdekében (tőkeemelés, alárendelt kölcsöntőkenyújtás).

Az elsődleges tőke rögzített lejáratú időpont nélküli értékpapírokból, például törzsrészvényekből áll. 2012. december 31-én a Csoport elsődleges tőkéjének a magyar felügyeleti szabályoknak megfelelő összege 99,7 milliárd forint volt. Annak érdekében, hogy a Bank megtartsa tőkeerős pozícióját 127 milliárd Ft mértékű tőkeemelést hajtott végre, mely 2012 januárjában és októberében teljesült pénzügyileg (ebből januárban 34,87 milliárd Ft mint ázsio). A tőkeemelések következtében a Bank a 2011-es szavatolótőke szintet meghaladja, amely eléri a 154 milliárd Ft-ot. A 2012. év végén a magyar előírások alapján számolt fizetőképességi (tőkemegfelelési) mutató értéke 8,89% (2011: 3,71%) volt. A mutató elérte a jogszabályok által meghatározott minimum-értéket (8%).

A Banknál 36,3 milliárd Ft nagyságrendben tőkeemelés került végrehajtásra a BayernLB által, mely 2013. február 21-én rendelkezésre állt.

Az év végi tőkehelyzet rendezése érdekében a Banknál 62 milliárd Ft értékben került sor tőkeemelésre, melyről a döntés még 2011-ben megtörtént azonban technikai lebonyolítása 2012. február 17.-ig tartott. Az 5.15 tábla a teljes körűen tartalmazza az információkat a tőkeemelés előtti és a Bank tőkeemelését követő tőkehelyzetéről.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2011. évi 2 080,8 milliárd forintról 16,8%-kal 1 731,9 milliárd forintra csökkent közel 4,3% forintárfolyam erősödés mellett.

Jogszámai (1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról) limiteknek való megfelelés vizsgálata az alábbiak szerint:

- Hpt. 79-80.§ nagykockázat vállalás korlátozása → nincs túllépés
- Hpt. 83.§ befektetések korlátozása → nincs túllépés
- Hpt. 85.§ befektetésekre vonatkozó egyéb korlátozások → nincs túllépés

A Unionbank tőke megfelelési mutatója (CAR) a helyi felügyeleti szabályok szerint meghatározva az előző évi 13,34%-os szintről 12,37%-ra csökkent. A szavatoló tőke összege 21.758 millió forintot tett ki, ami jelentős mértékben elmaradt az előző év végi értéktől (27.017 millió forint). A forintban mért csökkenés egyrészt a keletkezett veszteség, másrészt a Bulgár nemzeti valuta erősödésére vezethető vissza. Az év során 6 millió BGN mértékű tőkeemelés történt. A hazai devizában mért szavatoló tőke csökkenése és egyben a tőke megfelelési mutató romlása mögött az évi veszteségakkumuláció áll 21,9 millió BGN mértékben.

Eközben a kockázati súlyos eszközök helyi felügyeleti szabályok szerinti állománya 13%-kal 175.899 millió forintra csökkent, főként a bolgár hazai fizetőeszköz árfolyam emelkedése, a provízióképzés és az MKB által nyújtott finanszírozás csökkenésének következtében.

A Romexterra Bank tőke megfelelési mutatója a helyi felügyeleti előírások szerint meghatározva az előző évi 16,32%-ról jelentős mértékben, 18,12%-ra emelkedett. A szavatoló tőke 6.609 millió forintos összege elmaradt az előző év végén kimutatott 7.765 millió forintos értéktől, melyet a román nemzeti valuta erősödése, a keletkezett veszteség okozott, melyet kompenzált a 65 millió RON nagyságrendű tőkeemelés, melyből 5 millió EUR nagyságrendben alárendelt kölcsöntőke konverzióból valósult meg. A kockázati súlyos eszközök állománya 22,4%-kal a 2011. év végi 47.578 millió forintról 36.467 millió forintra csökkent.

Budapest, 2013. március 5.



dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató