



**MKB Bank Zrt.
Csoport**

10 011 922 641 911 400
Statisztikai számjel

***Konszolidált
féléves
beszámoló***

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

Kelt: Budapest, 2013. augusztus 27.

2013. június 30.

Tartalomjegyzék

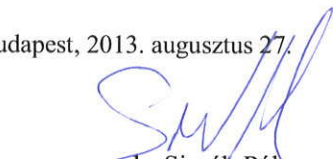
1	Általános információk	8
2	A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdeknek való megfelelés	8
3	A jelentős számviteli politikák összefoglalása	8
	a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban	8
	b) Konzolidáció	9
	c) Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	10
	d) Immateriális javak	10
	e) Tárgyi eszközök	12
	f) Pénzeszközök	13
	g) A valós érték meghatározása	13
	h) Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	14
	i) Követelések értékvesztése	14
	j) Kereskedési céllal tartott eszközök és kötelezettségek	16
	k) Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentumok	16
	l) Értékpapírok	17
	m) Származékos termékek	18
	n) Fedezeti elszámolás	18
	o) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése	19
	p) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása	20
	q) Pénzügyi és operatív lízingek	20
	r) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek	20
	s) Céltartalékok	21
	t) Nyereségadó	21
	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	25
4	Kockázatmenedzsment	28
5	Hitelintézetekkel szembeni követelések	30
6	Kereskedési céllal tartott eszközök	30
7	Fedezeti célú micro hedge származékos pénzügyi eszközök	31
8	Értékpapírok	31
9	Ügyfelekkel szembeni követelések	32
10	Egyéb eszközök	35
11	Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	35
12	Immateriális javak és tárgyi eszközök	36
13	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	38
14	Folyó- és betétszámlák	38
15	Kereskedési célú kötelezettségek	38
16	Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	39

17	Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	39
18	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	40
19	Jegyzett tőke és Tőketartalék	41
20	Tartalékok	41
21	Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett céltartalék	43
22	Nyereségadó	43
23	Egy részvényre jutó eredmény	44
24	Függő tételek és kötelezettségek	44
25	Becslések és feltételezések	46
26	Számviteli besorolások és valós értékek	51
27	Kapcsolt vállalkozások	54
28	A Csoporthoz tartozó gazdálkodó egységek	55
29	Szegmensinformációk	55
30	Megszűnt tevékenység	59
31	Átstrukturált eszközök	61
32	A számviteli becslések változásai	63
33	A beszámolási időszak vége utáni események	64
	NYILATKOZAT	65
	ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) VEZETŐSÉGI JELENTÉS	66

MKB Bank Zrt. Csoport
2013. június 30-i konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2013	2012
Eszközök			
Pénzeszközök		285 137	413 790
Hitelintézetekkel szembeni követelések	5	33 687	81 316
Kereskedési céllal tartott eszközök	6	40 077	33 878
Értékpapírok	8	254 939	229 230
Ügyfelekkel szembeni követelések	9	1 381 222	1 658 357
Megszűnt tevékenységekből származó eszközök	30	293 824	66 173
Egyéb eszközök	10	17 230	16 076
Halasztott adókövetelések		-	433
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	11	7 718	7 686
Immateriális javak és tárgyi eszközök	12	70 258	72 234
Eszközök összesen		2 384 092	2 579 173
Kötelezettségek			
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	408 598	674 216
Folyó- és betétszámlák	14	1 230 448	1 389 037
Kereskedési célú kötelezettségek	15	20 060	21 835
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	16	106	214
Megszűnt tevékenységekből származó kötelezettségek	30	264 725	59 497
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	17	30 977	27 507
Halasztott adókötelezettségek		281	264
Kibocsátott kötvények	18	187 849	170 246
Hátrasorolt kötelezettségek		102 219	101 642
Kötelezettségek összesen		2 245 263	2 444 458
Tőke			
Jegyzett tőke	19	145 250	108 936
Tartalékok	20	(10 124)	21 072
Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló tőke		135 126	130 008
Nem ellenőrző részesedés		3 703	4 707
Tőke összesen		138 829	134 715
Tőke és kötelezettségek összesen		2 384 092	2 579 173

Kelt: Budapest, 2013. augusztus 27.

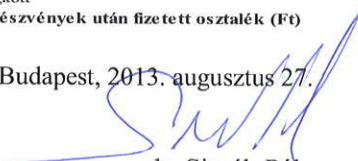

dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató


Rádi János
igazgató

MKB Bank Zrt. Csoport
A 2013. június 30-ával végződő évre vonatkozó konszolidált időszak átfordó jövedelemre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2013	2012
Eredménykimutatás:			
Kamatbevétel		64 679	73 011
Kamatráfordítás		34 116	45 745
Nettó kamatjövedelem		30 563	27 266
Nettó jutalék- és díjbevétel		8 467	5 386
Egyéb működési bevétel		(20 048)	(6 062)
Értékesítések és céltartalékok veszteségek fedezetére	21	21 129	16 575
Banküzemi költségek		24 009	27 914
Restruktúrálási költségek	30	-	-
Társult és közös vezetésű vállalkozások adózás előtti eredményéből való részesedés		(140)	(69)
Adózás előtti eredmény		(26 296)	(17 968)
Adófizetési kötelezettség	22	237	263
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény		(26 533)	(18 231)
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	30	(5 887)	(1 596)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		(32 420)	(19 827)
Egyéb átfordó jövedelem:			
A tőke módszerrel elszámolt befektetést befogadó gazdálkodó egységek eredményéből való részesedés		-	(7)
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelése	8	476	8 344
Részvény put opció átértékelése		(19)	(211)
Külföldi pénznem átváltásából származó különbözetek külföldi érdekeltségek után		77	(2 251)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfordó időszak jövedelem		534	5 875
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		(31 885)	(13 952)
Adózás utáni eredményből:			
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény		(26 438)	(17 976)
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény		(5 685)	(1 495)
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		(32 123)	(19 471)
Folytatódó tevékenységből származó eredmény		(95)	(254)
Megszűnt tevékenységből származó eredmény		(202)	(101)
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		(297)	(355)
A teljes időszak átfordó bevételből:			
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfordó jövedelem		(26 098)	(9 601)
Megszűnt tevékenységből származó teljes átfordó jövedelem		(5 566)	(4 139)
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		(31 664)	(13 740)
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfordó jövedelem		(21)	59
Megszűnt tevékenységből származó teljes átfordó jövedelem		(200)	(271)
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		(221)	(212)
Törzsrészvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		(32 123)	(19 471)
Törzsrészvények átlagos állománya (ezer)		94 935	27 136
Egy részvényre jutó eredmény (millió Ft)	23		
Alap		(338)	(718)
Hígitott		(338)	(718)
Törzsrészvények után fizetett osztalék (Ft)		-	-

Kelt: Budapest, 2013. augusztus 27.

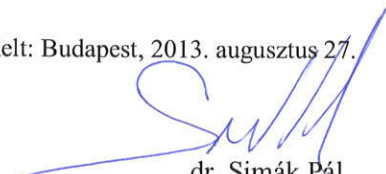

dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató


Rádi János
igazgató

MKB Bank Zrt. Csoport
A saját tőke változásainak konszolidált kimutatása a 2013. június 30-ával végződő időszakra

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Devizaátszámítási tartalék	Eredmény-tartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka	Részvény put opció értékelési tartaléka	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2012. január 1-jén		20 733	184 089	3 331	(114 095)	(12 397)	(4 166)	6 594	84 089
Részvénykiadás és ázsó	19, 20	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
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása		-	-	-	-	-	-	-	-
Nem ellenőrző részesedések időszakai változásai		-	-	-	(185)	-	-	(664)	(849)
2012. december 31-én		108 936	222 886	1 832	(203 277)	1 992	(2 360)	4 706	134 715
Részvénykiadás és ázsó	19, 20	36 314	-	-	-	-	-	-	36 314
2012. évi osztalék		-	-	-	-	-	-	-	-
Adózás utáni eredmény		-	-	-	(32 123)	-	-	(297)	(32 420)
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	293	(2 379)	481	2 360	(221)	534
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása		-	-	-	340	-	-	-	340
Nem ellenőrző részesedések időszakai változásai		-	-	-	(169)	-	-	(485)	(654)
2013. június 30-án		145 250	222 886	2 125	(237 608)	2 473	-	3 703	138 829

Kelt: Budapest, 2013. augusztus 27.


dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató


Rádi János
igazgató

MKB Bank Zrt. Csoport A 2013. június 30-ra vonatkozó konszolidált cash flow kimutatása

	Megjegyzés	2013	2012
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		(26 296)	(81 317)
Módosító tételek:			
Értécsökkenés, amortizáció és értékvesztés	12	3 475	12 980
Egyéb eszközök értékvesztése	10	47	526
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	17	(5 880)	1 591
Pénzügyi eszközök értékvesztése (hitelek és követelések)	5, 9	20 056	68 146
Értékesíthető pénzügyi eszközök értékvesztése	8	-	(845)
Közös vezetésű vállalkozások értékvesztése	11	(33)	773
Használt adórátfordítás/(-bevételek)	22	450	(1 958)
Nettó kamateredmény		(13 297)	(41 414)
Osztalék értékesíthető értékpapírokból		(14)	(76)
Árfolyamváltozás	5, 9, 10, 11, 13, 18, saját tőke változás	1 150	(7 315)
		(20 342)	(48 909)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (bruttó érték)	5	47 622	3 798
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (bruttó érték)	9	267 798	280 736
Kereskedési céllal tartott eszközök változása	6	(6 200)	23 770
Értékesíthető értékpapírok állományának változása (átértékelés és értékvesztés nélkül)	8	(25 232)	74 949
Egyéb eszközök változása (bruttó érték)	10	(1 201)	16 066
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása	13	(155 474)	(259 985)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	14	(158 589)	(74 435)
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása (tárgyevi provizóképzés nélkül)	17	9 318	(5 113)
Kereskedési célú kötelezettségek változása	15	478	(9 871)
Kapott kamat		49 288	129 683
Fizetett kamat		(35 991)	(88 269)
Kapott osztalék		14	76
Fizetett társasági adó		(237)	1 505
		(8 406)	92 910
Működésből származó nettó pénzáramlás		(28 748)	44 001
Befektetési cash flow			
Befektetések a csoporthoz tartozó társaságokba	8, 11, IÁJK	(3 033)	(3 038)
A csoporthoz tartozó társaságok elidegenítése	8, 11	-	-
Tárgyi eszközök beszerzése	12	(1 456)	(7 014)
Tárgyi eszközök értékesítése	12	371	950
Immateriális javak beszerzése	12	(2 468)	(3 593)
Immateriális javak értékesítése	12	1 707	867
Befektetéshez felhasznált nettó pénzáramlás		(4 879)	(11 828)
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	18	22 031	(899)
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése		577	(6 844)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	13	(110 145)	(43 125)
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó jövedelem		36 314	127 000
Fizetett osztalék	saját tőke változás	-	(151)
Finanszírozásból származó nettó pénzáramlás		(51 223)	75 981
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése/csökkenése		(84 850)	108 154
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén		413 790	321 677
Árfolyamhatás		28	(2 579)
Megszűnt tevékenység		(43 831)	(13 462)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek a beszámolózási időszak végén		285 137	413 790

Kelt: Budapest, 2013. augusztus 27.

dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató

Rádi János
igazgató

Megjegyzések a Beszámolóhoz

(8. oldaltól a 64. 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 2013. június 30-ával végződő időszakra 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 28. megjegyzés tartalmaz.

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

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. augusztus 27-én jóváhagyta.

3 A jelentős számviteli politikák összefoglalása

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

A Csoport ugyanazon számviteli politikát követett az évközi pénzügyi kimutatásokban, mint a legutóbbi éves pénzügyi kimutatásokban, habár a számítási módszerekben változás történt, mely a pénzügyi instrumentumok valós érték számítását érintette, és amit IFRS-bevezetés idézett elő (további részletek 32-es, illetve 3g megjegyzésekben).

a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban

A konszolidált pénzügyi beszámoló az MKB, annak leányvállalatai, közös vezetőségű vállalatai és társult vállalatai (a „Csoport”) kimutatásait foglalja magában. A leányvállalatok bevételei,

ráfordításai, eszközei és forrásai a konszolidált pénzügyi beszámoló megfelelő sorain jelennek meg, a csoporton belüli egyenlegek és tranzakciók kiszűrése után.

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 költségek az átadott ellenérték adásvételkor fennálló valós értéke, eredményben kerül kimutatásra. A megszerzett azonosítható eszközöket, kötelezettségeket és függő kötelezettségeket a felvásárlás napján fennálló valós értékükön értékeljük. Az akvizíció költségéből az azonosítható eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek Csoportra jutó részének valós értékét meghaladó 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 különbséget azonnal az időszakos 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 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 tőkemódszer alapján, a közös ellenőrzés tényleges kezdetének napjától a közös ellenőrzés tényleges megszűnésének napjáig kerülnek bemutatásra. A módszer értelmében az ilyen befektetések kezdeti megjelenítése bekerülési értéken történik, beleértve a kapcsolódó goodwillt, majd azt követően kerül sor módosításukra a Csoportra jutó nettó eszközök felvásárlás utáni változásának megfelelően.

Társult vállalkozások

Az MKB társult vállalkozásként sorolja be az olyan gazdálkodó egységekben lévő befektetéseket, amelyek felett jelentős befolyást gyakorol, és amelyek se nem leányvállalatok, se nem közös vezetésű vállalkozások. A besorolás meghatározása céljából az ellenőrzés képesség egy gazdálkodó egység vagy üzleti tevékenység pénzügyi és működési politikájának irányítására, az annak tevékenységéből származó haszon megszerzése érdekében. A társult vállalkozások elszámolása tőkemódszerrel történik, kivéve, ha a befektetést kizárólag azért szereztük meg és tartjuk, hogy a közeljövőben elidegenítsük; ebben az esetben elszámolására a bekerülési érték módszerrel kerül sor. A módszer értelmében az ilyen befektetések kezdeti megjelenítése bekerülési értéken történik, beleértve a kapcsolódó goodwillt, majd azt követően kerül sor módosításukra az MKB-ra jutó nettó eszközök felvásárlás utáni változásának megfelelően. Konzolidációs 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 11. 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 valós értékét. Ha a Csoport részesedése egy felvásárolt vállalkozás azonosítható eszközeinek, kötelezettségeinek és függő kötelezettségeinek valós értékében nagyobb, mint az akvizíció költsége, a többletet azonnal az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg.

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

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

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 lejáratuk három hónavnál 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 keletkezésékor. Ha meg nem figyelhető piaci adatok jelentős hatást gyakorolnak a pénzügyi instrumentumok értékelésére, nem jelenítjük meg azonnal az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban az értékelési modell által a tranzakciós árhoz képest jelzett teljes kezdeti valósérték-különbséget, hanem azt vagy megfelelő alapon az ügylet teljes tartamára mutatjuk ki, vagy amikor az inputok megfigyelhetővé válnak, esetleg amikor az ügylet lejár vagy azt lezárjuk, vagy amikor a Csoport ellenügyletet köt.

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

A 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 és negatív valós értékű OTC derivatív ügyletek valós értékét módosítja a partnerkockázat miatti átértékelés. A valós értéket a PDxLGD-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.

2013-ban metodológiai váltás történt a partnerkockázat számítási módszerében az IFRS 13 nemzetközi számviteli sztenderd bevezetésének következtében, melynek hozadéka a DVA (Debit Value Adjustment), a pénzügyi instrumentumokban rejlő saját partnerkockázat bevezetése. A CVA számítással kapcsolatban is történt változás, annak érdekében, hogy összhangba kerüljön a DVA módszertannal. További részletek a 32-es megjegyzésben találhatóak.

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 hiteleket 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 eszközcsoporthoz tartozó 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. Jövőbeni 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-eknek az eszköz eredeti effektív kamatlábjával 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 kivételre 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, mihelyt 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 befolynak.

Értékvesztés visszaírása

Ha valamely értékvesztés miatti veszteség összege csökken egy későbbi időszakban, és a csökkenés objektív módon az értékvesztés megjelenítését követően bekövetkező eseményhez kapcsolható, a többletet visszaírjuk az értékvesztési számla megfelelő csökkentésével. A visszaírást 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 alacsonyabbikot 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 kiküszöböl vagy jelentősen csökkent 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 értékelik. 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.

1) Értékpapírok

A valós értéken megjelölteken kívüli, folyamatosan tartani szándékozott kincstárjegyeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és részvényeket (3 k) megjegyzés), értékesíthetőként soroljuk be. A lejáratig tartandó kategóriát csoportszinten nem használjuk. A pénzügyi befektetéseket kötésekor 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” 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 különbség, 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 visszairjuk 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 értékeljük, annak változásait az eredményben jelenítve meg.

A származékos termékeket eszközként soroljuk be, ha valós értékük pozitív, és kötelezettségként, ha valós értékük negatív. A különböző ügyletekből származó származékos eszközöket és kötelezettségeket csak akkor nettósítjuk, ha az ügyletet 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 kapcsolatban 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 devizaátváltási 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 eszközhöz 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 ártértékeléséből származó, valamint a fedezett tételre 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 hatékonyan (jövőre vonatkozó hatékonyság), illetve folyamatosan ténylegesen hatékonyan (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 járó 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 hasznot 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 hasznot 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 esetnek megfelelően a „Hitelintézetekkel szembeni követelések” vagy az „Ügyfelekkel szembeni követelések” között mutatja ki. A pénzügyibevétel-követelést a „Kamatbevételek” között jelenítjük meg a lízing időszaka alatt, hogy a lízingbe történő nettó befektetés utáni állandó megtérülési rátát adjon ki.

Ha a 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 (3 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 kötelek, 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 kötelek, 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 különbözetekre nem jelenítünk meg halasztott adót: goodwill kezdeti megjelenítése, eszközök és kötelezettségek kezdeti megjelenítése olyan ügyletben, amely nem üzleti kombináció, és amely nem érinti sem a számvitelt, sem az adóügyi nyereséget, valamint a leányvállalati befektetésekkel kapcsolatos különbözetek, amennyiben azok valószínűleg nem fordulnak vissza a belátható jövőben. A halasztott adó értékelése azokkal az adókulcsokkal történik, amelyek várhatóan vonatkozni fognak az átmeneti különbözetekre, amikor azok visszafordulnak, a beszámolási időszak végéig hatályba lépett vagy lényegileg hatályba lépett törvények alapján.

Halasztott adókövetelést olyan mértékig 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 vagyionkezelés és szolgáltatási díjak), továbbá
- a valamely pénzügyi eszköz vagy kötelezettség effektív kamatlábának 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 kötelmek 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 rendelendő 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 29. 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 garanciakötelezettséget 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 törzsrészvényeire vonatkozóan. Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Bank törzsrészvényesei rendelkezésére álló eredmény osztva a forgalomban lévő törzsrészvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításakor a törzsrészvényesek rendelkezésére álló eredményt és a forgalomban lévő törzsrészvények súlyozott átlagát módosítják valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészvény hatásával. Az egy részvényre jutó eredmény alap és hígított értékéről további információt a 23. megjegyzés tartalmaz.

ae) Még nem alkalmazott új IFRS sztenderdek és értelmezések

Számos új sztenderd, sztenderdmódosítás és értelmezés még nem hatályos a 2013. június 30-ával végződő évre vonatkozóan. Jelen pénzügyi kimutatások beszámolási időszakának végén a következő standardok és értelmezések kerültek kibocsátásra, amelyek még nem léptek hatályba:

- **IFRS 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 "Konzolidált 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 *Konzolidált és egyedi pénzügyi kimutatások* standardot, valamint az Értelmezési Állandó Bizottság SIC-12 *Konzolidálás – 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.

- **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 *Konzolidált 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 újraszámózásra 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.

- **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.

4 Kockázatmenedzsment

Tőkeменedzsment

Az MKB Bank tőkeerős tulajdonosi háttere 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 tőkésítettség 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. A tőkeменedzsment 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 pénzügyi piacok 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 tőkeemelését és minden szükséges intézkedést megtesznek ennek érdekében (tőkeemelés, alárendelt kölcsöntőkenyújtás).

Az elsődleges tőke rögzített lejáratú időpont nélküli értékpapírokból, például törzsrésztvényekből áll. 2013. június 30-án a Csoport elsődleges tőkéjének a magyar felügyeleti szabályoknak megfelelő összege 111,3 milliárd forint volt. Annak érdekében, hogy a Bank megtartsa tőkeerős pozícióját 36,3 milliárd Ft mértékű tőkeemelését hajtott végre, mely 2013. februárjában teljesült pénzügyileg. A tőkeemelés következtében a Bank a 2012-es szavatoló tőke szintet meghaladja, amely eléri a 173,4 milliárd Ft-ot. A 2013. félvégén a magyar előírások alapján számolt fizetőképességi (tőkeemelési) mutató értéke 10,82% (2012: 8,89%) volt. A mutató elérte a jogszabályok által meghatározott minimum-értéket (8%).

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

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2012. évi 1 731,9 milliárd forintról 7,4%-kal 1 603 milliárd forintra csökkent 1% forintárfolyam gyengülés mellett.

Jogszabályi (1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról) kockázati limiteknek való megfelelés vizsgálata:

- 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 12,37%-os szintről 12,89%-ra emelkedett. A szavatoló tőke összege 23 155 millió forintot tett ki, ami meghaladta az előző év végi értéket (21 758 millió forint). A forintban mért növekedés egyrészt a hitelkockázatra képzett speciális provízió miatti levonás megszűnésére, másrészt a Bulgár nemzeti valuta gyengülésére vezethető vissza.

Eközben a kockázati súlyos eszközök helyi felügyeleti szabályok szerinti állománya 2%-kal 179 625 millió forintra nőtt, mely a következő tényezőkre vezethető vissza: a bolgár hazai fizetőeszköz árfolyam emelkedésére, az operációs és piaci kockázat növekedésre, melyet kompenzált a hitelkockázat csökkenése a provízióképzés és az MKB által nyújtott finanszírozás csökkenésének következtében.

A Nextebank tőke megfelelési mutatója a helyi felügyeleti előírások szerint meghatározva az előző évi 18,12%-ról jelentős mértékben 26,56%-ra emelkedett. A szavatoló tőke 8 299 millió forintot tett ki, ami meghaladta az előző év végén kimutatott 6 609 millió forintot, melyet a román nemzeti valuta gyengülése, 68 millió RON nagyságrendű tőkeemelés okozott, melyet kompenzált a keletkezett veszteség. A kockázati súlyos eszközök állománya 14,3%-kal a 2012. év végi 36 467 millió forintról 31 251 millió forintra csökkent főként az operációs kockázat csökkenésének.

4.1

	2013 Basel II	2012 Basel II
Résztvénytőke	145 250	108 936
Jegyzett tőke	145 250	108 936
Általános tartalék	(13 462)	10 217
Immateriális javak	(20 501)	(20 484)
Általános banki kockázati tartalék	-	1 074
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	111 287	99 743
Jelentős hátrasorolt kötelezettség	55 644	49 872
Átértékelési tartalék	3 447	2 353
Goodwill	1 055	715
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	60 146	52 940
Egyéb levonások	(110)	(110)
Részesedések pénzügyintézetekben	(1 498)	(1 610)
Alárendelt kölcsöntőke piaci kockázatra	3 581	3 048
Szavatoló tőke	173 406	154 011
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	1 351 545	1 454 927
Operációs kockázat (OR)	184 275	219 775
Piaci kockázati pozíciók (MR)	67 156	57 153
Kockázattal súlyozott eszközök összesen (RWA + 12.5*(MR+OR))	1 602 976	1 731 855
Szavatoló tőke / Összes eszköz	7,27%	5,97%
Tőke megfelelési mutató	11,29%	9,20%
Tőke megfelelési mutató (piaci kockázattal együtt)	10,82%	8,89%

5 Hitelintézetekkel szembeni követelések

5.1

	2013	2012
Folyó - és klíringszámlák	9 206	13 788
Pénzpiaci betétek	20 555	17 844
Hitelkihelyezések	4 001	49 752
Értékvesztés miatti veszteségek	(75)	(68)
Hitelintézetekkel szembeni követelések	33 687	81 316

Értékvesztés miatti veszteségek

Egyenleg január 1-én	(68)	(131)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	(55)	(49)
Tárgyévi feloldás	48	100
Egyenleg a beszámolási időszak végén	(75)	(68)

A folyó- és klíringszámlák egyenlegéből 4 105 millió Ft (2012: 3 559 millió Ft) egy jelentős befolyással rendelkező tulajdonossal szembeni követelés, amelyet piaci kamatlábbal nyújtottak.

6 Kereskedési céllal tartott eszközök

6.1

	2013			2012		
	Bekerülési érték	Kummulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kummulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
<i>Adósság- és tőkeinstrumentumok</i>						
Kincstárjegyek	10 489	11	10 500	3 086	9	3 095
Államkötvények	9 878	214	10 092	6 785	319	7 104
Vállalati kötvények	2 671	120	2 791	2 388	110	2 498
Magyar részvények	168	-	168	207	-	207
Adósság- és tőkeinstrumentumok összesen	23 206	345	23 551	12 466	438	12 904
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	2 101	2 101	-	4 383	4 383
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	13	13	-	14	14
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	12 842	12 842	-	14 978	14 978
Opciók	2 304	(734)	1 570	2 304	(705)	1 599
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	2 304	14 222	16 526	2 304	18 670	20 974
Kereskedési céllal tartott eszközök összesen	25 510	14 567	40 077	14 770	19 108	33 878

7 Fedezeti célú micro hedge származékos pénzügyi eszközök

Kamatlábkockázat valós érték fedezeti ügylete

A csoport kamatlábswapokkal fedezi bizonyos követelések valós érték változásainak való kitéttiségét. A kamatlábswapokat konkrét hitelekkel párosítjuk. (lásd 3/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 kitéttiségének 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 16-os megjegyzésben található.

8 Értékpapírok

8.1

	2013	2012
<i>Értékesíthető</i>		
Államkötvények	251 595	211 749
Vállalati kötvények	2 760	2 833
Külföldi államkötvények	-	13 678
Külföldi vállalati kötvények	622	922
Külföldi részvények	-	86
Értékvesztés miatti veszteségek	(38)	(38)
Értékpapírok	254 939	229 230
<i>Értékvesztés miatti veszteségek</i>		
Egyenleg január 1-én	(38)	(1 105)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	-	(33)
Tárgyévi feloldás	-	878
Felhasználás	-	222
Egyenleg a beszámolási időszak végén	(38)	(38)

2013. június 30-án az értékpapírok teljes összegéből 99 202 millió Ft (2012: 105 224 millió Ft) volt elzálologisítva biztosítékként tőzsdei és hitelkártya-ügyletek után a szokásos üzletmenet részeként.

A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyévi átértékelési hatás halasztott adó nélkül 2 489 millió Ft nyereség (2012: 2 008 millió Ft nyereség), halasztott adóbevétel nem került kimutatásra, halasztott adórátfordítás 16 millió Ft (2012: 0 millió Ft halasztott adóbevétel és 16 millió Ft halasztott adórátfordítás) került kimutatásra.

2013-ban az AFS értékpapírokkal kapcsolatban 592 millió Ft (2012: 388 millió Ft) nyereség került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

9 Ügyfelekkel szembeni követelések

Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken

9.1

2013	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
<i>Nagyvállalati hitelek</i>				
Folyószámlahitelek	58 595	2 492	311	55 792
Kereskedelem és ipar	242 856	22 045	993	219 818
Ingatlan	645 255	91 658	2 071	551 526
Nagyvállalati hitelek összesen	946 706	116 195	3 375	827 136
<i>Kis- és középvállalkozási hitelek</i>				
Folyószámlahitelek	13 805	2 924	86	10 795
Kereskedelem és ipar	128 654	64 339	341	63 974
Ingatlan	7 848	5 219	7	2 622
Hitelkártya	6 008	409	46	5 553
Kis- és középvállalkozási hitelek összesen	156 315	72 891	480	82 944
<i>Lakossági kihelyezések</i>				
Folyószámlahitelek	7 057	4 346	35	2 676
Lakásépítési, lakásvásárlási hitel	410 927	31 191	86	379 650
Hitelkártya	18 260	642	34	17 584
Személyi hitel	1 332	410	7	915
Munkavállalóknak nyújtott hitel	8 223	34	-	8 189
Kereskedelem és ipar	88 280	25 923	229	62 128
Lakossági hitelek összesen	534 079	62 546	391	471 142
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	1 637 100	251 632	4 246	1 381 222
Eszközök megszűnt tevékenységből	225 566	18 955	12 753	193 859

2012	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
<i>Nagyvállalati hitelek</i>				
Folyószámlahitelek	67 248	2 138	458	64 652
Kereskedelem és ipar	314 602	25 274	3 482	285 846
Ingatlan	676 059	83 400	3 179	589 480
Nagyvállalati hitelek összesen	1 057 909	110 812	7 119	939 978
<i>Kis- és középvállalkozási hitelek</i>				
Folyószámlahitelek	26 960	5 005	114	21 841
Kereskedelem és ipar	173 724	66 769	763	106 192
Ingatlan	16 505	7 482	10	9 013
Hitelkártya	6 611	435	57	6 119
Kis- és középvállalkozási hitelek összesen	223 800	79 691	944	143 165
<i>Lakossági kihelyezések</i>				
Folyószámlahitelek	16 956	5 317	41	11 598
Lakásépítési, lakásvásárlási hitel	462 618	30 535	94	431 989
Hitelkártya	18 540	659	29	17 852
Személyi hitel	1 501	406	9	1 086
Munkavállalóknak nyújtott hitel	9 369	23	3	9 343
Kereskedelem és ipar	128 104	24 515	243	103 346
Lakossági hitelek összesen	637 088	61 455	419	575 214
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	1 918 797	251 958	8 482	1 658 357
Eszközök megszűnt tevékenységből	39 697	11 091	816	27 790

A kollektív értékvesztés a felmerült, de nem jelentett veszteséget tartalmazza.

Értékvesztés

9.2

	2013.06.30	2012.12.31
Egyedi értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után		
Egyenleg január 1-én	251 958	242 350
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	44 223	104 146
Tárgyévi felhasználás	(17 879)	(28 509)
Tárgyévi feloldás	(13 889)	(43 885)
Nettó megtérülés	17	8 538
Árfolyamváltozás hatása	806	(8 479)
Diszkont feloldása	(4 188)	(8 728)
Megszűnt tevékenység	(9 399)	(4 937)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	251 632	251 958
Csoportos értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után		
Egyenleg január 1-én	8 483	6 924
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	797	23 880
Tárgyévi feloldás	(2 904)	(3 347)
Tárgyévi feloldás	(10)	(18 530)
Árfolyamváltozás hatása	(8)	(339)
Megszűnt tevékenység	(2 112)	(105)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	4 246	8 483

2013. június 30-án valós érték fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt hitelek könyv szerinti értéke 2 750 millió Ft volt, míg amortizált bekerülési értékük 2 682 millió Ft.

10 Egyéb eszközök

10.1

	2013	2012
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelés	9 193	8 638
Készletek	529	755
Hitelezés fejében átvett eszközök	8 571	7 569
Társasági adó követelés	10	81
Egyéb visszaigényelhető adók	299	357
Értékvesztés miatti veszteség	(1 372)	(1 324)
Egyéb eszközök összesen	17 230	16 076

Értékvesztés miatti veszteség

Egyenleg január 1-én	(1 324)	(2 909)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	99	(526)
Tárgyévi feloldás	(146)	-
Tárgyévi felhasználás	-	2 124
Árfolyamváltozás hatása	(1)	(13)

Egyenleg a beszámolási időszak végén	(1 372)	(1 324)
---	----------------	----------------

2013. június 30-án a befektetett eszközök nettó könyv szerinti értékéből 10 118 millió Ft (2012: 6 251 millió Ft) követelések utáni biztosíték érvényesítéséből származott. A kimutatott értékvesztés miatti veszteség főként ezen eszközökhöz kapcsolódik.

11 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

11.1

	2013	2012
Bekerülési érték	14 175	13 629
Felvásárlásokon keletkezett goodwill	1 528	1 528
Goodwill értékvesztés	(1 528)	(1 528)
A felvásárlás után képződött tartalékokból való részesedés	(4 929)	(4 415)
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	7 718	7 686

12 Immateriális javak és tárgyi eszközök

12.1

2013	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Befektetési célú ingatlanok	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési vagy vélelmezett bekerülési érték</i>					
Egyenleg január 1-én	46 955	49 569	3 247	30 288	130 059
Üzleti kombináció keretében történt felvásárlások	20	-	-	79	99
Egyéb felvásárlások - belső előállítás	2 469	298	-	686	3 453
Other additions			471		471
Értékesítések és kivezetések	(2 392)	(255)	-	(3 031)	(5 678)
Árfolyamváltozás hatása	-	3	-	2	5
Egyenleg a beszámolási időszak végén	47 052	49 615	3 718	28 024	128 409
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>					
Egyenleg január 1-én	27 862	9 394	-	20 569	57 825
Üzleti kombináció keretében történt felvásárlások	10	-	-	69	79
Éves értécsökkenési leírás	1 344	818	-	1 250	3 412
Értékvesztés miatti veszteség	-	20	-	42	62
Értékesítések és kivezetések	(676)	(303)	-	(2 250)	(3 229)
Árfolyamváltozás hatása	-	2	-	-	2
Egyenleg a beszámolási időszak végén	28 540	9 931	-	19 680	58 151
<i>Könyv szerinti érték</i>					
Január 1-én	19 093	40 175	-	9 719	72 234
Egyenleg a beszámolási időszak végén	18 512	39 684	3 718	8 344	70 258

2012	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Befektetési célú ingatlanok	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési vagy vélelmezett bekerülési érték</i>					
Egyenleg január 1-én	49 310	49 909	-	32 653	131 872
Üzleti kombináció keretében történt felvásárlások	-	-	-	-	-
Egyéb felvásárlások - belső előállítás	3 593	2 414	-	1 354	7 361
Other additions	-	-	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-én	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
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-én	22 880	41 270	-	12 768	76 918
Egyenleg december 31-én	19 093	40 175	3 247	9 719	72 234

Értécsökkenés és értékvesztés az egyéb működési költségek között szerepel.

2012 decemberében, a Csoport befektetési célú ingatlanként beszerezett egy hotelt, amelyet operatív lízingként bére adott. A Csoport szándéka, hogy bérbeadási és befektetési céllal tartja az ingatlant. 2013 során a Csoport befektetési célú ingatlanjai egy irodaházzal is bővültek.

A hotelben lévő befektetés valós értéke 3 247 millió Ft, az irodaházé 452 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 3.e megjegyzés). A kezdeti és az időszakvégi könyv szerinti érték összehasonlítását a 12.1-es megjegyzés tartalmazza.

13 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

13.1

	2013	2012
Folyó- és klíringszámlák	2 262	2 194
Pénzpiaci betétek	213 126	368 667
Hitelfelvételek	193 210	303 355
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	408 598	674 216

14 Folyó- és betétszámlák

14.1

	2013	2012
Vállalkozásoktól	474 510	591 974
Magánszemélyektől	755 938	797 063
Folyó- és betétszámlák	1 230 448	1 389 037

2013. június 30-án a folyó- és betétszámlák összegéből 38 498 millió Ft (2012: 34 238 millió Ft) volt eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentum.

15 Kereskedési célú kötelezettségek

15.1

	2013			2012		
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	6 645	6 645	-	3 520	3 520
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	7	7	-	4	4
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	12 581	12 581	-	14 931	14 931
Credit default swap	52	272	324	52	323	375
Opciók	193	310	503	99	2 906	3 005
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	245	19 815	20 060	151	21 684	21 835
Kereskedési célú kötelezettségek összesen	245	19 815	20 060	151	21 684	21 835

16 Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek

16.1

	2013			2012		
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	106	106	-	214	214
Fedezeti célból tartott származékos pénzügyi instrumentumok	-	106	106	-	214	214

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

További információk a 7-es kiegészítő megjegyzésben találhatóak. A Csoport Cash flow fedezettel nem rendelkezik.

17 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

17.1

	2013	2012
Passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek	21 237	16 830
Fizetendő társasági adó	2	-
Egyéb adókötelezettségek	6 483	1 374
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	3 255	9 303
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	30 977	27 507

Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

17.2

	2013	2012
Egyenleg január 1-én	9 142	7 723
Tárgyévi céltartalék-képzés	1 067	7 253
Tárgyévi céltartalék-felszabadítás	(6 948)	(5 662)
Árfolyamváltozás hatása	16	(172)
Megszűnt tevékenység	(48)	-
Egyenleg a beszámolási időszak végén	3 229	9 142

Különböző típusú termékekre képzett céltartalékok a 24-es megjegyzésben találhatóak.

18 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

18.1

Kamatozás	De viza	2012.12.31-i állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Átértékelési eredmény	2013.06.30-i időszak végi állomány
Diszkont		6 899	4 271	788	(8 500)	128	3 586
	EUR	158	1 771	655	-	7	2 591
	HUF	6 741	2 500	133	(8 500)	121	995
Fix		34 257	13 133	2 610	(8 895)	412	41 517
	EUR	20 274	10 656	49	(3 183)	271	28 067
	HUF	8 301	572	2 692	(5 712)	5	5 858
	USD	5 682	1 905	(131)	-	136	7 592
Indexált		21 143	7 880	937	(11 612)	275	18 623
	EUR	12 477	763	654	(5 198)	367	9 063
	HUF	8 666	6 022	283	(6 414)	(115)	8 442
	USD	-	1 095	-	-	23	1 118
Változó		101 264	23 500	(2 921)	-	13	121 856
	HUF	101 264	23 500	(2 921)	-	13	121 856
Elhatárolt kamat		2 255	-	-	-	-	2 267
Végösszeg		165 818	48 784	1 414	(29 007)	828	187 849

Kamatozás	De viza	2011.12.31-i állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Átértékelési eredmény	2012.12.31-i időszak végi állomány
Diszkont		27 117	18 165	(515)	(37 863)	(6)	6 898
	EUR	1 188	1 165	(936)	(1 165)	(87)	165
	HUF	25 929	17 000	421	(36 698)	81	6 733
Fix		46 410	21 097	3 678	(35 529)	(1 398)	34 258
	EUR	18 252	10 133	1 988	(8 794)	(1 304)	20 275
	HUF	26 929	5 279	1 691	(25 607)	9	8 301
	USD	1 229	5 685	(1)	(1 128)	(103)	5 682
Indexált		23 011	6 450	(907)	(8 076)	654	21 132
	EUR	10 449	3 162	(885)	-	(253)	12 473
	HUF	12 562	3 288	(22)	(8 076)	907	8 659
Változó		67 133	47 108	7 505	(20 470)	(1)	101 275
	HUF	67 133	47 108	7 505	(20 470)	(1)	101 275
Elhatárolt kamat		2 815	-	-	-	-	2 320
Unionbank		4 659	-	-	-	-	4 363
Végösszeg		171 145	92 820	9 761	(101 938)	(751)	170 246

A nyitó állomány eltér a 2012.12.31-i záró állománytól (4 428 millió Ft) annak következtében, hogy az MKB Unionbank AD. megszűnt tevékenységként kerül kimutatásra az idei évben. Ennek következtében MKB Unionbank AD. hitelviszonyt megtestesítő értékpapírai másik pénzügyi pozícióra lettek átsorolásra.

A Csoport eredménnyel szemben valósan értékeli strukturált kötvényeit, mivel azok olyan eszközökhöz kapcsolódnak, amelyek ugyanazon kockázattal rendelkeznek, és ellentétesen változik a valósértékük. 2013. június 30-án az eredménnyel szemben valós értéken értékelt saját kibocsátású kötvények értéke 18 751 millió Ft volt (2012: 21 364 millió Ft).

19 Jegyzett tőke és Tőketartalék

A bank jegyzett tőkéje 145 249 994 (2012: 108 936 494) darab egyenként 1 000 Ft (2012: 1 000 Ft) névértékű részvényből áll. Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.

2013-ban a Bank 36 313,5 millió részvényt bocsátott ki 1 000Ft-os névértéken 1 000 Ft-os áron, amelyet a részvényesek lejegyeztek.

20 Tartalékok

Devizaátszámítási tartalék

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

Tőketartalék

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

Eredménytartalék

Az eredménytartalék egy gazdálkodó egység működése alatt felhalmozott adózás utáni eredményt tartalmazza csökkentve a kifizetett osztalékkal. A Csoportnak vannak olyan leányvállalatai, ahol a dolgozók olyan osztalékelsőbbségi részesedéssel rendelkeznek, amely nem biztosít számukra tulajdonosi jogokat. Ezen részvények után fizetett osztalék az eredménytartalékot csökkenti, 2013-ban a dolgozók részére osztalékfizetés nem történt. 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. 2013-ban az MKB nem képzett általános tartalékot (2012: Nulla).

A romániai székhelyű leányvállalatok által megképzett általános tartalék 1 558 millió forintot tett ki (2012: 1 544 millió Ft). 2013-ban nem képeztek általános tartalékot (2012: Nulla). 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 értékvesztetté.

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.

2013. május 21-én az EBRD lehívta az opció fennmaradó részét is, és értékesítette az MKB Unionbank A.D.-ben lévő teljes részesedését, az MKB Bank részesedése ezáltal 100%-ra emelkedett. A tranzakció következtében 2 379 millió Ft átsorolódás keletkezett a részvény put opció értékelési tartaléka és az eredménytartalék között.

21 Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett céltartalék

21.1

	Megjegyzés	2013	2012
<i>Értékvesztés-képzés</i>			
Hitelintézetekkel szembeni követelések után	5	7	(27)
Ügyfelekkel szembeni követelések után	9	24 237	18 226
Értékpapírok után	8	-	(796)
Egyéb eszközökre	10	(47)	149
Hitelezési veszteség		2 812	922
<i>Céltartalék-képzés</i>			
Garanciákra és függő kötelezettségekre	17	(5 880)	(1 899)
Értékvesztés-képzés és céltartalék-képzés veszteségek fedezetére		21 129	16 575

22 Nyereségadó

Az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

22.1

	2013	2012
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás</i>	131	279
Magyarországi társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény	131	279
<i>Halasztott adó ráfordítás/(bevétel)</i>	106	(16)
Adófizetési kötelezettségek	237	263

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 2013-ra vonatkozóan a tényleges nyereségadó és a halasztott adó mértéke egyaránt 16% volt (2012: 16%). Bulgáriában 2013-ra vonatkozóan a nyereségadó és a halasztott adó mértéke egyaránt 10 % (2012: 10%) volt.

23 Egy részvényre jutó eredmény

Az egy részvényre jutó eredmény 2013. június 30-i alapértékének kiszámítása a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló -32 123 millió Ft eredmény (2012: -19 471 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlagának 94,935 millió darab (2012: 27,136 millió darab) értéke alapján történt.

Az egy részvényre jutó eredmény teljesen hígított értékének kiszámításának alapja a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló eredmény és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlaga, módosítva valamennyi hígító hatású potenciális törzsrésztvény hatásával. 2013-ban és 2012-ben nem volt hígító tényező, amely módosította volna a törzsrésztvények súlyozott átlagát, ezért az egy részvényre jutó eredmény alap- és hígított értéke megegyezett.

24 Függő tételek és kötelezettségek

24.1

2013	Bruttó	Céltartalék	Nettó
<i>Függő kötelezettségek</i>			
Garanciák és hasonló kötelezettségek	102 738	1 163	101 575
Akkreditívekkel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelemmel kapcs. tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	2 763	17	2 746
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	4 322	650	3 672
Függő kötelezettségek összesen	109 823	1 830	107 993
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>			
Le nem hívott hitelkeretek	211 415	1 425	209 991
Jövőbeni kötelezettségek összesen	211 415	1 425	209 991

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

<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>			
Le nem hívott hitelkeretek	219 345	2 534	216 811
Jövőbeni kötelezettségek összesen	219 345	2 534	216 811

Megszűnt tevékenységből:

2013	Bruttó	Céltartalék	Nettó
<i>Függő kötelezettségek</i>			
Garanciák és hasonló kötelezettségek	10 078	60	10 018
Akkreditívekkel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelemmel kapcs. tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	190	-	190
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	362	362	-
Függő kötelezettségek összesen	10 630	422	10 208
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>			
Le nem hívott hitelkeretek	20 275	16	20 259
Jövőbeni kötelezettségek összesen	20 275	16	20 259

2012	Bruttó	Céltartalék	Nettó
<i>Függő kötelezettségek</i>			
Garanciák és hasonló kötelezettségek	1 204	-	1 204
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	413	413	-
Függő kötelezettségek összesen	1 617	413	1 204
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>			
Le nem hívott hitelkeretek	2 489	-	2 489
Jövőbeni kötelezettségek összesen	2 489	-	2 489

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

25 Becslések és feltételezések

A vezetőség egyezteti 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 4. megjegyzés).

A becslési bizonytalanság fő forrásai

Értékvesztések hitelezési veszteségre

Az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztési vizsgálata a számviteli politikában leírtak szerint történik (lásd 3 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 portfolióban lévő veszteségek modelljének kiválasztásához, valamint a szükséges inputparaméterek meghatározásához, múltbeli tapasztalatok, valamint a fennálló gazdasági körülmények alapján. A képzés pontossága az egyedi partnerértékvészteségek esetében a jövőbeli cash-flow-k becslésétől, a csoportos képzéseknél pedig az alkalmazott modellfeltevésektől és paramétereiktől függ.

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

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 jövőbeni 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 3. 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 aktívnek 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 felárák és a diszkontráták becsléséhez használt más felárák, kötvény- és részvényárfolyamok, devizaárfolyamok, részvényindexek, valamint várt árfolyam-volatilitások és korrelációk. Valós érték számítás során a partner-(CVA) és hitelezési kockázatot (DVA) is figyelembe kell venni, kivéve a következő esetekben:

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

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

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

Az összetettebb instrumentumok esetében a Csoport saját értékelési modelleket használ, amelyeket rendszerint elismert értékelési modellekből fejlesztünk ki. Az ilyen modellek inputjai közül néhány vagy valamennyi esetleg nem megfigyelhető a piacon, azokat piaci árfolyamokból vagy rátákból vezetjük le, vagy feltevések alapján 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 a nem ellenőrző részesedés részvény eladási opciójának valós értékét olyan értékelési technikával határozta meg, amely lényeges nem megfigyelhető paraméterekre épül. A részvény eladási opciók kezdeti megjelenítése egy elkülönített tőkeelemmel szemben történik, majd az azt követő értékelése az egyéb átfogó bevételben jelenik meg.

A gazdasági válság következtében nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci információk a pénzügyi intézetek értékesítésére vonatkozóan az ilyen típusú opciók valós értékének meghatározásához, a valós értéket az MKB a szerződésben 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 következő táblázat elemzi a valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumokat értékelési módszer szerint:

25.1

Megjegyzés	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
2013. Június 30.				
Pénzeszközök	260 893	-	-	260 893
Kereskedési céllal tartott eszközök	6 23 746	16 331	-	40 077
Értékpapírok	8 254 939	-	-	254 939
Folyó- és betétszámlák	14 -	38 498	-	38 498
Kereskedési célú kötelezettségek	15 359	19 701	-	20 060
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	16 -	106	-	106
Kibocsátott kötvények	18 -	18 751	-	18 751
Összesen	539 937	93 387	-	633 324
2012. December 31.				
Pénzeszközök	335 454	-	-	335 454
Kereskedési céllal tartott eszközök	6 12 991	20 887	-	33 878
Értékpapírok	8 229 230	-	-	229 230
Folyó- és betétszámlák	14 -	34 238	-	34 238
Kereskedési célú kötelezettségek	15 95	19 511	2 229	21 835
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	16 -	214	-	214
Kibocsátott kötvények	18 -	21 364	-	21 364
Összesen	577 770	96 214	2 229	676 213

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 becsljük megfigyelhető rövid távú volatilitásokról, utolsó rendelkezésre álló üzleti 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 üzlet piaci szereplők között megtörténne az értékelés időpontjában. Ha alternatív feltevések széles köre áll rendelkezésre, a legmegfelelőbb kiválasztásában szerepet játszó megítélés többek között az inputforrások minőségének értékelése (például a bizonyos tartományon belüli különböző árjegyzéseket adó ügynökök tapasztalata és szakértelme, nagyobb súlyt adva az instrumentum eredeti ügynökétől származó jegyzésnek, aki a legtöbb információval rendelkezik az instrumentumról), valamint megerősítő bizonyítékok rendelkezésre állása a tartományon belüli egyes inputok tekintetében.

Valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok kockázat-típusonként:

25.2

	Megjegyzés	Kamatozás	Árfolyamhatás	Egyéb
2013. Június 30.				
Pénzeszközök		260 893	-	-
Kereskedési céllal tartott eszközök	6	39 056	2 332	1 020
Értékpapírok	8	254 350	26 506	590
Folyó- és betétszámlák	14	38 498	1 599	40 098
Kereskedési célú kötelezettségek	15	12 762	6 800	498
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	16	106	-	-
Kibocsátott kötvények	18	18 751	10 219	-
Összesen		624 416	47 456	42 206
2012. December 31.				
Pénzeszközök		335 454	-	-
Kereskedési céllal tartott eszközök	6	26 174	4 527	767
Értékpapírok	8	214 577	33 567	-
Folyó- és betétszámlák	14	34 238	1 586	-
Kereskedési célú kötelezettségek	15	15 529	3 561	2 739
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	16	214	-	-
Kibocsátott kötvények	18	21 364	12 542	-
Összesen		647 550	55 783	3 506

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

26 Számviteli besorolások és valós értékek

A lentebb közzétett becslült valós értékek egy megközelítő értéket jelölnek, amelyekért ezek az instrumentumok piaci feltételek melletti ügyletben elcserélhetők. Sok pénzügyi instrumentumnak azonban nincs aktív piaca, ezért a valós értékek nettó jelenérték vagy más értékelési technika alkalmazásával kialakított becsléseken alapulnak (lásd 3 g) és 25. megjegyzés), amelyeket jelentősen befolyásolnak a becslült jövőbeli cash flow-k és diszkontráták összegére és időzítésére vonatkozó feltevések. Sok esetben az értékelt portfólió mérete miatt nem lenne lehetséges azonnal realizálni a becslült valós értékeket.

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

26.1

2013	Megjegyzés	Eredménnyel szemben valósan értékelt	Hitelek és követelések	Értékesíthető	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>							
Pénzeszközök		-	-	260 893	24 244	285 137	285 137
Hitelintézetekkel szembeni követelések	5	-	33 687	-	-	33 687	39 199
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	33 687	-	-	33 687	39 199
Kereskedési céllal tartott eszközök	6	40 077	-	-	-	40 077	40 077
Értékpapírok	8	-	-	254 939	-	254 939	254 939
Ügyfelekkel szembeni követelések	9	-	1 381 222	-	-	1 381 222	1 371 231
<i>Valós értéken értékelt</i>		-	2 750	-	-	2 750	2 750
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	1 378 472	-	-	1 378 472	1 368 481
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	-	-	-	408 598	408 598	382 760
Folyó- és betétszámlák	14	38 498	-	-	1 191 950	1 230 448	1 245 429
<i>Valós értéken értékelt</i>		38 498	-	-	-	38 498	38 498
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	1 191 950	1 191 950	1 206 931
Kereskedési célú kötelezettségek	15	20 060	-	-	-	20 060	20 060
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	16	106	-	-	-	106	106
Kibocsátott kötvények	18	18 750	-	-	169 099	187 849	184 283
<i>Valós értéken értékelt</i>		18 750	-	-	-	18 750	18 750
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	169 099	169 099	165 532
Hátrasorolt kötelezettségek		-	-	-	102 219	102 219	100 552

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		-	-	335 454	78 336	413 790	413 790
Hitelintézetekkel szembeni követelések	5	-	81 316	-	-	81 316	80 752
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	81 316	-	-	81 316	80 752
Kereskedési céllal tartott eszközök	6	33 878	-	-	-	33 878	33 878
Értékpapírok	8	-	-	229 230	-	229 230	229 230
Ügyfelekkel szembeni követelések	9	-	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	13	-	-	-	674 216	674 216	654 462
Folyó- és betétszámlák	14	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	15	21 835	-	-	-	21 835	21 835
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	16	214	-	-	-	214	214
Kibocsátott kötvények	18	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		-	-	-	101 642	101 642	103 826

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.

Értékpapírok

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

újradszkontált cash-flow-k azzal az értékvesztési százalékkal kerülnek csökkentésre, amelyet értékvesztés elszámolásához használtunk, és ezt tekintjük a hitelportfólió valós értékének. A nem teljesítő hitelek, amelyek egyedileg lettek értékvesztve, olyan diszkont faktorról lettek diszkontálva, amelyet a teljesítő hitelek esetében alkalmaztak, azonban ezeknek a hiteleknek a becsült cash-flowja értékvesztési célú számításoknál került felhasználásra.

Olyan kihelyezett hitelek esetében, ahol a bank arra számít, hogy pénzáram csak a fedezetek értékesítéséből származik, a hitel értéke a nettó jelenértékre kerül értékvesztésre, és a valós érték megegyezik a könyvszerinti értékkel.

Az ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni követelések valós értékénél a beszámolási időszak végén esedékessé váló követelés értékét feltételezzük.

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 bank a termékek által határozza meg a saját hitelezési kockázatot, a saját PD-t és LGD-t is használ a kockázat célra, amely összefüggésben van a DVA-val. A 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.

27 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:

27.1

	Anyavállalat és annak csoportja		Nem konszolidált leányvállalatok		Közös vezetésű vállalatok		Társult vállalkozások		Vezető tisztségviselők		Egyéb kapcsolt felek	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
<i>Eszközök</i>												
Hitelintézetekkel szembeni követelések	26 733	30 284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	822	1 694	41 858	46 511	1 311	646	227	206	1 006	1 155
Származékos pénzügyi eszközök	2 355	4 970	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kötelezettségek</i>												
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	321 337	531 371	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	294	241	280	5 092	276	322	959	622	-	-	30 703	21 806
Hátrasorolt kötelezettségek	102 219	101 642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	16 202	15 963	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eredménykimutatás</i>												
Kamatbevétel	2 817	1 288	51	89	964	1 966	23	62	4	7	26	72
Kamatráfordítás	6 309	17 304	6	297	2	4	9	192	-	-	339	1 031
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	(905)	(5 589)	2	24	17	24	82	188	(278)	(537)	27	34
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>												
Le nem hívott hitelkeretek	2 151	2 150	76	343	2 778	2 900	196	189	-	-	203	96
Garanciák	511	511	-	-	135	134	-	-	-	-	2 111	2 056
Provizó	52	45	1 265	687	3 017	3 444	5	6	-	-	18	26

Annak érdekében, hogy csökkenjen a hitelkockázat mértéke a BayernLB 59 790 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 hitelfeltevő 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 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:

27.2

	2013.06.30	2012.06.30
Rövid távú munkavállalói juttatások	278	1 397
Összesen	278	1 397

28 A Csoporthoz tartozó gazdálkodó egységek

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

28.1

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Kft.	65,23%	50%	Hungary	Gépjármű-finanszírozás
MKB-Euroleasing Autóhitelező Zrt.	71,75%	50%	Hungary	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	74,97%	50%	Hungary	Gépjármű-finanszírozás
MKB-Euroleasing Zrt.	50,98%	50%	Hungary	Euroleasing csoport holding
MKB Üzemeltetési Kft.	100%	100%	Hungary	Ingatlanüzemeltetés
MKB Unionbank AD	100%	100%	Bulgaria	Teljes körű engedéllyel rendelkező kereskedelmi bank
Nextebank S.A.	96,29%	96,29%	Romania	Teljes körű engedéllyel rendelkező kereskedelmi bank
MKB Romexterra Leasing IFN S.A.	97,57%	97,57%	Romania	Gépjármű-finanszírozás
S.C. Corporate Recovery Management S.R.L.	100%	100%	Romania	Faktorálás
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	100%	Hungary	Befektetésialap-kezelés
Resideal Zrt.	100%	100%	Hungary	Ingatlanforgalmazás és -értékelés
Exter-Immo Zrt.	100%	100%	Hungary	Pénzügyi lízing
Exter-Bérlés Kft.	100%	100%	Hungary	Nagykereskedelem
Ercorner Kft.	50%	50%	Hungary	Ingatlanforgalmazás
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	100%	100%	Hungary	Immateriális javak köcsönzése
Extercom Vagyonkezelő Kft.	100%	100%	Hungary	Ingatlanforgalmazás
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.	100%	100%	Hungary	Egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás

29 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. 2013. június 30-án a Csoport üzleti szegmensei és fő termékeik a következők:

Vállalati ügyfelek

A Csoport a hazai és regionális piacon tevékenykedő nagyméretű állami és magánvállalkozások számára 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 (2012: 179) 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 pénzpiaci 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).

29.1

2013	Megjegyzés	Vállalati ügylek	Intézményi ügylek	Lakossági ügylek és private banking	Pénz- és tőkepiac, befektetési szolgáltatások	Egyéb	Összesen
Eszközök							
Pénzeszközök		-	285 137	-	-	-	285 137
Hitelintézetekkel szembeni követelések	5	-	2 140	-	25 049	6 498	33 687
Kereskedési céllal tartott eszközök	6	-	-	-	40 077	-	40 077
Értékpapírok	8	-	-	-	254 939	-	254 939
Ügylekkel szembeni követelések	9	732 654	885	647 275	408	-	1 381 222
Megszűnt tevékenységekből származó eszközök	30	193 859	3 733	3 354	34 723	58 155	293 824
Egyéb eszközök	10	-	-	-	-	17 230	17 230
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	11	7 718	-	-	-	-	7 718
Immateriális javak és tárgyi eszközök	12	-	-	-	-	70 258	70 258
		934 231	291 895	650 629	355 196	152 141	2 384 092
Kötelezettségek							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	-	195 472	-	213 126	-	408 598
Folyó- és betétszámlák	14	447 784	17 566	755 938	3 054	6 106	1 230 448
Kereskedési célú kötelezettségek	15	-	-	-	20 060	-	20 060
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	16	-	-	-	106	-	106
Megszűnt tevékenységekből származó kötelezettségek	30	-	50 010	-	213 088	1 627	264 725
Egyéb kötelezettségek és célartalmú	17	23	147	615	47	30 145	30 977
Halasztott adókötelezettségek		54	43	109	54	21	281
Kibocsátott kötvények	18	8 294	7 180	167 886	4 489	-	187 849
Hátrasorolt kötelezettségek		-	102 219	-	-	-	102 219
Saját tőke	19, 20	-	-	-	-	138 829	138 829
		456 155	372 637	924 548	454 024	176 728	2 384 092
Eredménykimutatás							
Bruttó bevétel - ügylektől		22 539	6 103	28 695	23 211	(9 126)	71 422
Bruttó bevétel - üzletágak között		(1 122)	4 170	10 446	(13 494)	-	-
Kamat- és jutalkráfordítások		(10 422)	(5 809)	(16 177)	(6 528)	-	(38 936)
Értékvesztés és veszteségre képzett célartalmú	21	(12 852)	(24)	(6 739)	(1 514)	-	(21 129)
Banküzemi költségek		(5 699)	(2 409)	(10 580)	(1 415)	(3 906)	(24 009)
Bankadó		-	-	-	-	(13 644)	(13 644)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		(140)	-	-	-	-	(140)
Adózás előtti eredmény		(7 556)	2 031	5 645	260	(26 676)	(26 296)
Megszűnt tevékenység eredménye	30	(3 922)	(75)	(68)	(703)	(1 118)	(5 886)
Szegmens eredmény		(11 478)	1 956	5 577	(443)	(27 794)	(32 182)
Egyéb információk							
Tőkekiaadások		-	-	-	-	99	99
Értékesítéskénés és amortizáció	12	(22)	(1)	(37)	-	-	(60)
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		157	67	292	39	108	663

2012	Megjegyzés	Vállalati ügylek	Intézményi ügylek	Lakossági ügylek és private banking	Pénz- és tőkepiac, befektetési szolgáltatások	Egyéb	Összesen
Eszközök							
Pénzeszközök		-	404 353	-	-	9 437	413 790
Hitelintézetekkel szembeni követelések	5	-	10 277	-	71 039	-	81 316
Kereskedési céllal tartott eszközök	6	-	-	-	33 878	-	33 878
Értékpapírok	8	-	-	-	229 230	-	229 230
Ügylekkel szembeni követelések	9	958 068	1 602	698 687	-	-	1 658 357
Megszínt tevékenységekből származó eszközök	30	22 438	27 769	298	-	15 668	66 173
Egyéb eszközök	10	-	-	-	-	16 076	16 076
Halasztott adókövetelések		166	75	117	56	19	433
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	11	7 686	-	-	-	-	7 686
Immateriális javak és tárgyi eszközök	12	-	-	-	-	72 234	72 234
		988 358	444 076	699 102	334 203	113 434	2 579 173
Kötelezettségek							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	-	306 442	-	367 774	-	674 216
Folyó- és betétszámlák	14	581 512	10 462	797 063	-	-	1 389 037
Kereskedési célú kötelezettségek	15	-	-	-	21 835	-	21 835
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	16	-	-	-	214	-	214
Megszínt tevékenységekből származó kötelezettségek	30	56 595	1 040	-	905	957	59 497
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	17	596	137	1 185	40	25 549	27 507
Halasztott adókötelezettségek		66	60	82	40	16	264
Kibocsátott kötvények	18	-	164 178	-	4 428	1 640	170 246
Hátrasorolt kötelezettségek		-	101 642	-	-	-	101 642
Saját tőke	19, 20	-	-	-	-	134 715	134 715
		638 769	583 961	798 330	395 236	162 877	2 579 173
Eredménykimutatás							
Bruttó bevétel - ügylektől		26 003	26 793	36 522	(4 885)	7 307	91 740
Bruttó bevétel - üzletágak között		(5 056)	(3 277)	8 333	-	-	-
Kamat- és jutalékrafordítások		(14 828)	(19 993)	(15 874)	-	-	(50 695)
Értékvesztés és veszteségre képzett céltartalék	21	(11 378)	(1 463)	(4 513)	-	(34)	(17 388)
Banküzemi költségek		(5 192)	(980)	(13 614)	(876)	(7 251)	(27 913)
Bankadó		(401)	(13 242)	-	-	-	(13 643)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		(69)	-	-	-	-	(69)
Adózás előtti eredmény		(10 921)	(12 162)	10 854	(5 761)	22	(17 968)
Megszínt tevékenység eredménye	30	(541)	(670)	(7)	-	(378)	(1 596)
Szögmens eredmény		(11 462)	(12 832)	10 847	(5 761)	(356)	(19 564)
Egyéb információk							
Tőkekiadások		-	-	-	-	3 492	3 492
Értékcsökkenés és amortizáció	12	1 635	56	2 404	-	-	4 095
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		150	28	393	25	209	805

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

29.2

2013	Magyarország	Románia	Bulgária	Egyéb	Összesen
Nettó kamatbevételek	31 337	(113)	-	(661)	30 563
Nettó jutalékbevételek	8 480	(4)	-	(9)	8 467
Egyéb működési bevételek	(20 313)	(4 581)	(1 215)	175	(25 934)
Összes bevétel	19 504	(4 698)	(1 215)	(495)	13 096
Befektetett eszközök	66 263	276	-	-	66 540

2012	Magyarország	Románia	Bulgária	Egyéb	Összesen
Nettó kamatbevételek	28 265	(50)	-	(948)	27 267
Nettó jutalékbevételek	5 397	13	-	(25)	5 385
Egyéb működési bevételek	1 007	(1 525)	180	(7 320)	(7 658)
Összes bevétel	34 669	(1 562)	180	(8 293)	24 994
Befektetett eszközök	67 427	2 344	1 540	(2 323)	68 988

Az egyéb terület a konszolidációs hatást tartalmazza.

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.

30 Megszűnt tevékenység

2013 során a menedzsment úgy döntött, hogy nemcsak az Nextebank S.A-ban (korábban MKB Romexterra Bank S.A) meglévő befektetését kívánja értékesíteni, hanem az MKB Unionbank AD-ban lévő érdekeltségét is. A menedzsment elkötelezett a Csoport stratégiája által nem fő tevékenységnek minősített tevékenységek megszüntetésére. Az MKB Bank, várakozásai szerint 2013 során lezárja mindkét értékesítést.

2013. június 30-tól kezdődően a Romexterra Leasing már nem megszűnt tevékenységként kerül kimutatásra. Az MKB Bank megváltoztatta a terveit.

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

30.1

	2013	2012
<i>Eszközök</i>		
Pénzeszközök	53 833	12 262
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3 887	1 324
Kereskedési céllal tartott eszközök	3 354	298
Értékpapírok	34 723	26 461
Ügyfelekkel szembeni követelések	193 859	22 438
Egyéb eszközök	4 052	3 008
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	116	129
Immateriális javak és tárgyi eszközök	-	253
Eszközök összesen	293 824	66 173
<i>Kötelezettségek</i>		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	50 009	1 040
Folyó- és betétszámlák	208 581	57 482
Kereskedési célú kötelezettségek	19	18
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	1 613	939
Halasztott adókötelezettségek	13	18
Kibocsátott kötvények	4 489	-
Kötelezettségek összesen	264 724	59 497

	2013	2012
Eredménykimutatás:		
Kamatbevétel	8 755	9 897
Kamatráfordítás	4 300	4 493
Nettó kamatjövedelem	4 455	5 404
Nettó jutalék- és díjbevétel	1 806	1 782
Egyéb működési bevétel	(1 582)	815
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	2 362	2 992
Banküzemi költségek	7 960	6 675
Adózás előtti eredmény	(5 643)	(1 666)
Adófizetési kötelezettség	243	(70)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ BEVÉTEL	(5 886)	(1 596)
Egyéb átfogó bevétel:		
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelése	(131)	107
Külföldi pénznem átváltásából származó különbözetek külföldi érdekeltségek után	251	(2 921)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai bevétel	120	(2 814)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ BEVÉTEL	(5 766)	(4 410)

Habár a Nextebank S.A. IFRS 5 alapján volt kimutatva 2011 év vége óta, a Román Nemzeti Bank jóváhagyási eljárása miatt az 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. 2013. június 30-án az IFRS5 szerinti értékelés alapján 1 279 millió Ft portfólió alapú értékvesztést számolt el a Csoport, 2012-ben 3 750 millió Ft portfólió alapú értékvesztést realizált a Nextebank hitelállományán, miután 2011-ben már nullára leírta annak immateriális javait, tárgyi eszközeit, valamint egyéb eszközeit is.

A Felügyelő Bizottság döntése alapján az MKB Bank elkötelezett az MKB Unionbank AD-ben lévő befektetésének értékesítésére. A várható eladási ár alacsonyabb a leányvállalat nettó eszközértékénél, emiatt az immateriális javainak, tárgyi eszközeinek, valamint egyéb eszközeinek a teljes összegére a Csoport értékvesztést számolt el (3 813 millió Ft).

Az MKB a külföldi érdekeltségek átértékeléséből származó deviza átszámítási tartalékot a kivezetés napján fogja átvezetni az eredmény terhére, amely 1 505 millió Ft nyereséget tett ki az időszak végén.

31 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 kitétségek 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 fizetéképtelenség 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:

- kamatlábcsökkentés, újraárazás,
- kamattőkésítés,
- az utolsó részlet / hitellejárt 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 hitelekről 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 kitétségeket 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 visszakkerülnek 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 kitétségeknél 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 visszaírása az IAS39 által meghatározott általános szabályok szerint kerülnek elszámolásra.

31.1

2013	Vállalati ügyfelek	Intézményi ügyfelek	Lakossági ügyfelek és private banking	Összesen
Átstrukturált hitel követelések	143 908	-	139 012	282 920
Egyedi értékvesztésképzés átstrukturált hitelek után	(39 979)	-	(6 780)	(46 759)
Csoportos értékvesztésképzés átstrukturált hitelek után	(451)	-	(9)	(460)
Könyv szerinti érték	103 478	-	132 223	235 701

2012	Vállalati ügyfelek	Intézményi ügyfelek	Lakossági ügyfelek 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

32 A számviteli becslések változásai

Az IFRS 13 hatálybalépését követően a Csoport felülvizsgálta a valósérték számítás módszertanát, és néhány változtatást vezetett be. A korábbi megközelítés nem volt alkalmas a DVA számítására, ami szükségessé tette, hogy a Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés, valamint Hitelezési Kockázati Metodológiák terület egy új módszertant dolgozzon ki. Az új módszertan összetettebb, figyelembe veszi a fedezeteket és az ISDA Credit Support Annex előírásait, ami által lehetővé válik a PD becslése egy tetszőlegesen megválasztott időszakra. Jelenleg a DVA korrekciót a Csoport az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt betétek és kötvények valós érték számításához alkalmazza (lásd 25. Megjegyzés). Az új értékelési modell szerinti összes eredmény 961 millió forint nyereséget eredményezett ebben az évben, főként a saját hitelezési kockázat korrekció miatt.

33 A beszámolási időszak vége utáni események

1.) 2013 júliusában 47 millió CHF (11 272 millió Ft 2013.06.30-i árfolyamon) refinanszírozási hitelt fizetett vissza lejárat előtt a Csoport az anyavállalat részére. A 190 millió CHF eredeti hitelösszeg (45 437 millió Ft 2013.06.30-i árfolyamon) visszafizetésének határidejét, amely 2013 áprilisában járt volna le, 3 hónappal meghosszabbították.

2013 júliusában egy további, 62 millió EUR (18 300 millió Ft 2013.06.30-i árfolyamon) összegű refinanszírozási hitelt is törlesztett a bank lejáratá előtt. A hitel 2013. december 24-én járt volna le.

2.) 2013. július 19-től dr. Markus Wiegmann a Felügyelő Bizottság új tagja.

3.) A Gazdasági Versenyhivatal 2013 júliusában hozott egy határozatot, mely alapján az MKB Banknak az év folyamán várhatóan büntetést kell majd fizetnie. A határozat annak a vizsgálatnak az eredménye, melyet a Versenyhivatal a kereskedelmi bankok kartellgyanújának megalapozottságával kapcsolatban folytatott: a devizaalapú jelzáloghitelek 2011-es végtörlesztésének időszakában a kereskedelmi bankok megemelték a forint hitelek kamatát. A Versenyhivatal a vizsgálat végére megállapította, hogy a kamatemeléskor valóban kartellezés történt.

A döntés hatása az MKB Bankra nézve még nem számszerűsíthető, mivel a büntetés összegét vagy a büntetés összegének számítási módszerét még nem hozták nyilvánosságra.

1. sz. melléklet

NYILATKOZAT

24/2008 (VIII.15) PM rendelet alapján
a 2013. évi konszolidált féléves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

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

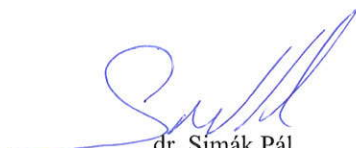
A Bank kijelenti, hogy a konszolidált féléves beszámoló az alkalmazható számviteli előírások alapján készült. A Bank érintett szakértőinek és döntéshozó vezetőinek legjobb tudása szerint elkészített konszolidált féléves beszámoló valós és megbízható képet ad a Bank mint értékpapír kibocsátó és a konszolidációba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

A konszolidált féléves beszámolóról független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

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

Budapest, 2013. augusztus 27.

MKB Bank Zrt.


dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató


Rádi János
igazgató

ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) VEZETŐSÉGI JELENTÉS

2013 első felében Magyarország és a régió számára a korábbiaknál lényegesen kedvezőbb nemzetközi környezet biztosított lehetőséget a gazdaság számára a konszolidációra és további növekedésre. Az Egyesült Államok mennyiségi lazító programja folytatódott, amely mellé az új japán gazdasági vezetés is csatlakozott. A kínai termelés és növekedés érezhetően csökkenő lendülettel ugyan, de továbbra is robosztus mértékben emelkedett. Európában a ciprusi válság események konszolidációjával a banki betétesek szerepe újraértékelődött, viszont újabb aktív válságmenedzselésre nem volt szükség. A továbbra is alacsony nemzetközi hozamszintek lehetőséget biztosítottak a régió stabil országainak az alacsony költség szint melletti államháztartás finanszírozására.

A magyar gazdaságpolitika az elmúlt években több alkalommal bizonyította, hogy képes a fiskális egyensúly érdekében intézkedéseket tenni. Így a 2010-2012-es időszaki 3% alatti GDP arányos államháztartási hiány és a több körös Európa Bizottsági egyeztetést követően kialakult 2013-as és 2014-es költségvetési pálya biztosítása mellett az EU megszüntette az ország ellen a 2004 óta fennálló túlzott deficit eljárást. A pénzügyi stabilitás elérésének súlyos növekedési ára volt és - bár az első negyedévi GDP alapján Magyarország technikai értelemben kikerült a recesszióból (negyedév/negyedév alapon 0,7%-kal növekedett) – éves szinten visszaesett (-0.9%), lényegesen elmaradva több régió belüli állam gazdaságának gyorsulásától. A növekedési áldozat leginkább az állami központosító, adó centralizációs törekvések felerősödésével, a hatékony szerkezeti reformok elmaradásával és az átfogó kiadás csökkentő intézkedések hiányában szembetűnő.

Az kedvező fiskális deficit pálya fenntarthatóságát rövid távon leginkább újabb különadók bevezetésével és további emelésével (tranzakciós illeték, banki külön befizetés, telekom adó, média adó, kamat jövedelmek utáni járuléék) lehetett elérni; illetve további ÁFA emelés lehetősége is felmerült. Bár a pálya középtávú fenntarthatóságában nem múlt el a bizonytalanság, az ország kockázati felára lényegesen javult (de megőrizte lemaradását a régió többi államához képest). Lehetővé vált az államháztartás finanszírozása tartósan külső segítség nélkül. A lakossági vezetékes energiahordozók árának központi szabályozással történő megvalósult és tervezett csökkentése egyszeri hatásként csökkentette az inflációt, középtávon további esést eredményezhet az amúgy is rekord alacsony beruházási rátában. Ennek is a figyelembe vételével az MNB az irányadó kamatrátát minden hónapban 25bp-tal csökkentve június végére 4.25%-ra engedte le az alapkamatot (augusztusra 4.0%). A kamatsökkentési folyamat alatt a forint árfolyama egy viszonylag szűk 295 forint körüli sávban mozgott az euróval szemben.

Az MNB igazodva a nemzetközi trendekhez növekedési programot hirdetett (többek között bizonyos feltételek mellett 0%-os refinanszírozási forrást biztosítva a bankok részére), amely a második félévben zárul és várható némi élénkítő hatása. Ugyanakkor az újabb egyszeri banki befizetés a költségvetésbe, a nem teljesen áthárított, de megemelt mértékű tranzakciós illeték és a devizahitelek megmentésére vonatkozó újabb elképzelések különösen a második félévben a banki források biztosításának szűkebb keret adhatnak. Így összességében további eszköz oldali alkalmazkodás várható a bankrendszerben, idén akár a 100%-os hitel-betét rátát is megközelítve. Az új hitelezés csökkenése negatív hatással van a tartósan nem-fizető ügyfélhitelek arányára is, ugyanakkor ennek a további növekedése már nem várható. A kormányzat – a csökkenő külföldi érkező források kompenzálására – a hazai tulajdonosi kör megerősítését célozta meg a bankrendszerben, mely keretet adott a takarékszövetkezeti rendszer átalakításához és az állami szerep további növeléséhez is.

Ebben a környezetben az MKB Csoport¹ IFRS konszolidált mérlegfőösszege 2012. év végéhez képest 7,6%-kal 2.384,1 Mrd Ft-ra csökkent. Az MKB Csoport fundamentális bevétele (kamat, díj- és jutalék eredmény összege) 2013. I. félévében 39,0 Mrd Ft-ot ért el, ami 19,5%-kal haladta meg a 2012. I. féléves szintet. A kamateredmény és a nettó jutalék- és díjbevételek egyaránt növekedett (12%, ill. 57%). A jutalékbevételek növekedése 2%, míg a fundamentális bevételek növekedése 10,4% volt a tranzakciós illeték áthárításának jutalék növelő hatását kiszűrve. Az üzleti volumenek visszaesésének eredmény csökkentő hatását részben ellensúlyozta a forrásköltségek (betéti kamatok) gyors és nagymértékű mérséklődése.

Az egyéb működési bevételek számottevően visszaestek, ezen belül meghatározó volt a valós értékelés alá tartozó pénzügyi instrumentumok átértékelési vesztesége, illetve a 2013-ban bevezetett tranzakciós adóból fakadó adóráfordítások.

A banküzemi költségek 2012. I. félév végéhez képest a folytatódó szigorú költséggazdálkodás és átstrukturálási intézkedések eredményeképp 14%-kal csökkenve 24,0 Mrd Ft-ot tettek ki az időszak végén. 2013. I. félévében az MKB Csoportnak a magyar banki különadó hatását is magában foglaló üzemi eredménye negatív, -5,0 Mrd Ft volt. A banki különadó valamint a tranzakciós illeték negatív hatását kiszűrve az üzemi eredmény 12,9 Mrd Ft volt (8,5%-kal az előző év első félévi fölött). Az értékvesztés és céltartalékképzés nettó összege 4,6 milliárd Ft-tal lett magasabb az előző évhez képest. A növekedés oka két hatásból adódik: egyrészt a 2012. év első félévében az értékpapírokon történt értékvesztés-visszaírás miatt alacsonyabb nettó képzés történt, másrészt a 2013. év első félévében néhány nagyobb, stratégiaileg a non-core szegmensbe tartozó ügylet lezárásán elszenvedett hitelezési veszteség növelte a tárgyidőszaki kockázati költséget.

Összességében az MKB Csoport (adózás előtt) 26,3 Mrd Ft- veszteséggel zárta 2013. I. félévet.

MKB-Euroleasing Csoport

2013 első félévében a hazai piacon az újjautó-értékesítés 4%-kal, a használt 8%-kal kevesebb, mint 2012-ben volt, úgy, hogy a reexport tovább növekedett. A finanszírozott autók darabszáma új autók esetében 4%-kal csökkent, míg a használt szegmens 11%-kal nőtt 2013 első öt hónapjában. Az Euroleasing autófinanszírozási üzletága mindezek mellett tavalyi kihelyezését 15%-kal múlta felül. Az Euroleasing TFSSH-val és PSAFH-val közös új autós piaci részesedése 2013 első öt hónapjában 25,6% volt.

A CarNet cégcsoport 11 kereskedéssel a piac egyik legfontosabb szereplője. Az általuk képviselt 16 márka közül a Renault-értékesítés 30%-kal esett vissza, a Fiat közel 20%-kal, a belföldi Fiat-értékesítés fele azonban CarNet kereskedéseken keresztül történt. Az eredménytermelés számottevő javulást mutat, ami a szervizekben keletkező többletnek köszönhető.

Az MKB-Euroleasing Csoport flottakezelő cégei (Magyarország és Bulgária) az ügyfélszerzés tekintetében egyre keményebb versenyben állnak konkurenseikkel, miközben meglévő partnereik szűkítik az igénybevett szolgáltatások körét. A biztosításközvetítő Eurorisk jelentősen bővítette portfólióját, kisebb brókerek és meglévő szerződéseik befogadásával.

¹ Az IFRS 5 standard előírásai alapján a Csoport pénzügyi kimutatásaiban az exit stratégia miatt MKB NEXTEBANK S.A. már korábban, az MKB Union Bank A.D. tárgyidőszaktól megszűnt tevékenységként kerül kimutatásra: a mérlegben, illetve az eredménykimutatásban is egy-egy külön sorra összevontan. Az MKB Romexterra Leasing S.A. korábbi célként megjelölt értékesítésének felülvizsgálta után kikerült az értékesítésre tartott eszközök és kötelezettségek közül.

Közép-kelet-európai régió –Bulgária és Románia

A bolgár gazdaság euróövezeti válsággal szembeni kitettsége igen jelentős mértékű. 2013 első hónapjaiban főleg a belföldi keresletbővülésnek köszönhetően tovább folytatódott a GDP növekedése (2013. első negyedében 0,8%-ot ért el), nem fogja azonban elérni a 2013. évre előrejelzett mértéket. A folyó fizetési mérleg hiánya némi növekedést mutat, mivel az export növekedés a régió több más országához hasonlóan visszaesett, és az import volumenének a háztartások fogyasztásának ugrásszerű növekedése miatt magasabbak. A bolgár munkaerőpiac még mindig gyenge, 2013. első negyedében a munkanélküliségi ráta 13,8% volt. 2013 végére a költségvetési hiány várhatóan 2%-os szintet ér el a jelenleg tervezett 1,3% helyett, habár ez utóbbit az IMF teljesíthetőnek véli. 2013 eleje óta politikai és társadalmi feszültségekkel terhes Bulgária. A februárban kezdődött tüntetések a magas áramdíjak, a megkérdőjelezhető monopóliumok, a korrupció és az alacsony bérek ellen 2013. februárban a Polgárok Bulgária Európai Fejlődéséért (CEDB) jobbközép kormány lemondásához, majd a májusi előrehozott választásokhoz vezettek. A csekély többséggel rendelkező új szocialista, szélsőjobb és török kisebbség alkotta koalíciónak sem sikerült feloldani a feszültségeket kezdeti intézkedéseikkel. Folytatódtak a széles tömegeket megmozgató, a választások érvénytelenségét követelő tiltakozások, a feltételezeten meghamisított szavazócédulák és hatalmon lévő pártok kinevezett, de a tiltakozók által inkompetensnek tekintett tagjai miatt.

A bolgár bankszektor 2013 első 5 hónapjában az előző évi szintet némileg meghaladó, 135,7 millió euró nyereséget realizált. A kereskedelmi bankok betétállománya 4,1%-kal nőtt, míg a bruttó hitelállomány 0,4%-kal esett vissza 2013-ban a májusig terjedő időszakban, a vállalati hitelállomány bővülése 3,7%-ra lassult. A 2013. évi csúcs után a rossz és restrukturált hitelek aránya 2013. áprilisában 18,4%-ot ért el. A bolgár bankszektor tőkeemfelelési mutatója 2013. első negyedév végén 17,5%-ot ért el.

A 2012-es évet politikai krízis, kormányváltások tarkították Romániában. Emellett az euróövezet válsága, a kedvezőtlen külső környezet továbbra is negatív hatással van a román gazdaságra, aminek a növekedési hajtóereje továbbra is az export. A 2013 első félévében 2,4 százalékkal nőtt a román gazdaság a tavalyi év hasonló időszakához képest, az elemzők szerint a bruttó össztermék idei növekedése a kormány által tervezett 1,6 százalékhöz képest nagyobb lesz. Románia 4 milliárd eurus, kétéves elővigyázatossági hitelszerződést ír alá (hasonlóan a legutóbbi 5,4 milliárd euró értékűhöz, amelyet Románia június végén zárt le sikeresen) várhatóan októberben az IMF-vel és az Európai Unióval, amelyet fele-fele arányban biztosít a két szervezet. Az új szerződés megkötése után várhatóan az alapkamatot tovább csökkenti a Román Nemzeti Bank. Az irányadó kamat jelenleg 5 százalék, ami rendszerváltás utáni rekord alacsony szintnek számít.

A román bankszektor 2013. első negyedében 118 millió euró nyereséget realizált. A kereskedelmi bankok mérlegfőösszege 1,8%-kal csökkent az első negyedévben, 80,67 milliárd eurót érve el. A hitelállomány 1,1%-kal esett vissza 2013-ban a márciusig terjedő időszakban, a betétek 4,9%-kal növekedtek. A hitel/betét mutató 114%-ra csökkent az első negyedévben a 2012 év végi 117%-ról. A nem teljesítő hitelek arány 30,0%-ra rúgott március végére. A román bankszektor tőkeemfelelési mutatója 2013. első negyedév végén 15,03%-ot ért el.

MKB Unionbank - Bulgária

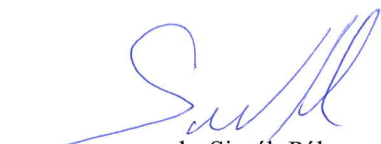
Az MKB Unionbank üzleti aktivitása a gazdasági visszaesés hatásainak kezelése során meghatározottak szerint a továbbiakban is a lakossági ügyfélszegmensekre fókuszált. Kiemelt hangsúlyt kapott az elsődleges ügyfélkapcsolatok mélyítése az ügyfelek

hónapjában a Bank nyeresége 2,9 millió BGN volt, 54,43%-os CIR mutató mellett. Az értékesítési tevékenység mellett továbbra is kulcsfontosságú a megerősített problémás ügyfélkezelési folyamatok alkalmazása, a válság negatív hatásaiból fakadó veszteségek csökkentése érdekében.

Nextebank - Románia

A 2011. év folyamán az MKB Bank Zrt. a romániai leánybank értékesítése mellett döntött. 2013 I. félévében, az MKB Bank Zrt. helyi befektetőkkel folytatott tárgyalásokat, melyek sikeres lezárása 2013 szeptemberéig megtörténhet. Pozitív eredményt követően az eladásra 2013 év végéig lehet számítani.

Budapest, 2013. augusztus 27.



dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató



Rádi János
igazgató