



**MKB Bank Zrt.
Csoport**

10 011 922 641 911 400
Statisztikai számjel

***Konszolidált
féléves
beszámoló***

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

Kelt: Budapest, 2015. augusztus 26.

2015. június 30.

Tartalomjegyzék

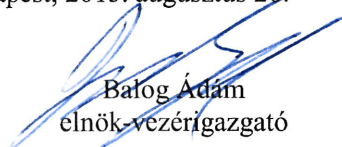
1	Általános információk	8
2	A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdeknek való megfelelés	8
3	A jelentős számviteli politikák összefoglalása	9
a)	Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban	9
b)	Konszolidáció	9
c)	Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	10
d)	Immateriális javak.....	10
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)	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok.....	16
k)	Értékpapírok.....	17
l)	Származékos termékek	18
m)	Fedezeti elszámolás	19
n)	Pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése	20
o)	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása	20
p)	Pénzügyi és operatív lízingek	21
q)	Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek	21
r)	Céltartalékok.....	22
s)	Nyeréségadó	22
t)	Kamatbevétel és kamatráfordítás	23
u)	Díjak és jutalékok	23
v)	Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	24
w)	Osztalék.....	24
x)	Munkavállalói juttatások.....	24
y)	Szegmensek szerinti jelentés.....	24
z)	Külföldi pénznemek	25
aa)	Pénzügyi garanciák.....	25
ab)	Jegyzett tőke.....	26
ac)	Egy részvényre jutó eredmény	26
ad)	Még nem alkalmazott új IFRS sztenderdek és értelmezések	26
4	A konszolidációs kör meghatározása	29
5	Kockázatmenedzsment	32
a,	Tőke menedzsment	32
b,	Megterhelt eszközök	35
6	Hitelintézetekkel szembeni követelések.....	38
7	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	38
8	Értékpapírok	39
9	Ügyfelekkel szembeni követelések	40
10	Egyéb eszközök.....	44
11	Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések.....	44
12	Immateriális javak és tárgyi eszközök	47
13	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek.....	49
14	Folyó- és betétszámlák	49

15	Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok	50
16	Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	50
17	Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	50
18	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	51
19	Jegyzett tőke	52
20	Tartalékok.....	52
21	Nem ellenőrző részesedés	54
22	Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett céltartalék.....	57
23	Nyeréségadó	57
24	Egy részvényre jutó eredmény	58
25	Függő tételek és kötelezettségek	58
26	Becslések és feltételezések	59
27	Számviteli besorolások és valós értékek	63
28	Kapcsolt felek.....	66
29	A Csoporthoz tartozó gazdálkodó egységek	68
30	Szegmensinformációk	68
31	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek.....	72
32	Átstrukturált eszközök.....	74
33	Állami támogatások.....	76
34	A beszámolási időszak vége utáni események	77
	NYILATKOZAT	78
	ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) VEZETŐSÉGI JELENTÉS	79

MKB Bank Zrt. Csoport
2015. június 30-i konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2015	2014
Eszközök			
Pénzeszközök		50 930	286 586
Hítelinázzatokkal szembeni követelések	6	48 067	64 553
Eredménnyel szembeni valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	65 855	41 400
Értékpapírok	8	570 941	309 090
Ügyfelekkel szembeni követelések	9	1 037 407	1 143 668
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	31	2 121	4 350
Egyéb eszközök	10	20 513	22 175
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	11	5 280	4 234
Immateriális javak és tárgyi eszközök	12	64 048	68 530
Eszközök összesen		1 865 162	1 944 586
Kötelezettségek			
Hítelinázzatokkal szembeni kötelezettségek	13	274 831	198 961
Folyó- és betétszámlák	14	1 213 212	1 293 671
Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok	15	27 961	35 070
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	17	38 004	72 205
Halasztott adókötelezettségek		634	757
Kibocsátott kötvények	18	129 539	155 138
Kötelezettségek összesen		1 684 181	1 755 802
Tőke			
Jegyzett tőke	19	225 490	225 490
Tartalékok	20	(42 532)	(35 308)
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló tőke		182 958	190 182
Nem ellenőrző részesedés	21	(1 977)	(1 398)
Tőke összesen		180 981	188 784
Tőke és kötelezettségek összesen		1 865 162	1 944 586

Kelt: Budapest, 2015. augusztus 26.


Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Hetényi Márk
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Zrt. Csoport

A 2015. június 30-ával végződő évre vonatkozó konszolidált időszak eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2015	2014
Eredménykimutatás:			
Kamatbevétel		39 471	43 470
Kamatráfordítás		17 132	17 802
Nettó kamatjövedelem		22 339	25 668
Nettó jutalék- és díjbevétel		13 056	10 610
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)		(11 608)	(9 118)
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	22	8 119	19 459
Banküzemi költségek		20 069	22 830
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés		360	(169)
Adózás előtti eredmény		(4 041)	(15 298)
Adófizetési kötelezettség	23	9	146
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény		(4 050)	(15 444)
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	31	-	(3 492)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		(4 050)	(18 936)
Egyéb átfogó jövedelem:			
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>			
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelése	8	(3 620)	(3 129)
Külföldi pénznem átváltásából származó különbözetek külföldi érdekeltségek után		3	(268)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem		(3 617)	(3 397)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		(7 667)	(22 333)
Adózás utáni eredményből:			
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény		(3 471)	(14 826)
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény		-	(3 363)
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		(3 471)	(18 189)
Folytatódó tevékenységből származó eredmény		(579)	(618)
Megszűnt tevékenységből származó eredmény		-	(129)
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		(579)	(747)
A teljes időszak átfogó bevételből:			
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		(7 088)	(22 333)
Megszűnt tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		-	-
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		(7 088)	(22 333)
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		(579)	-
Megszűnt tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		-	-
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		(579)	-
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		(3 471)	(18 189)
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		225 490	174 268
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	24		
Alap		(15)	(104)
Hígitott		(15)	(104)
Folytatódó tevékenységből származó egy részvényre jutó eredmény (Ft)	24		
Alap		(15)	(85)
Hígitott		(15)	(85)
Törzsrészesvények után fizetett osztalék (Ft)			-

Kelt: Budapest, 2015. augusztus 26.

Balog Ádám
elnök-vezérigazgató

Hetényi Márk
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Zrt. Csoport

A saját tőke változásainak konszolidált kimutatása a 2015. június 30-ával végződő időszakra

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Deviza- átszámítási tartalék	Eredmény- tartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka	Részcé- put opció értékelési tartaléka	Nem ellenőrző részvétel	Tőke összesen
2014. január 1-jén		145 250	222 886	(4 099)	(207 574)	4 668	-	3 670	164 801
Részcé-kiadás és árszám	19, 20	80 240	-	-	-	-	-	-	80 240
Anyavállalattól származó hozzájárulások		-	-	-	90 622	-	-	-	90 622
2013. évi osztalék		-	-	-	-	-	-	(72)	(72)
Adózás utáni eredmény		-	-	-	(143 176)	-	-	(4 934)	(148 110)
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	(188)	-	(2 647)	-	-	(2 835)
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása		-	-	4 293	-	-	-	(184)	4 109
Nem ellenőrző részvétel időszerű változásai		-	-	-	(93)	-	-	122	29
2014. december 31-én		225 490	222 886	6	(260 221)	2 021	-	(1 398)	188 784
Részcé-kiadás és árszám	19, 20	-	-	-	-	-	-	-	-
2014. évi osztalék		-	-	-	(136)	-	-	-	(136)
Adózás utáni eredmény		-	-	-	(3 471)	-	-	(579)	(4 050)
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	3	-	(3 620)	-	-	(3 617)
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása		-	-	-	-	-	-	-	-
Nem ellenőrző részvétel időszerű változásai		-	-	-	-	-	-	-	-
2015. június 30-án		225 490	222 886	9	(263 828)	(1 599)	-	(1 977)	180 981

Kelt: Budapest, 2015. augusztus 26.


Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Hetényi Márk
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Zrt. Csoport

A 2015. június 30-ra vonatkozó konszolidált cash flow kimutatása

	Megjegyzés	2015	2014
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		(4 041)	(144 031)
Módosító tételek:			
Értékesítés, amortizáció és értékvesztés	12	2 825	14 912
Egyéb eszközök értékvesztése	10	8	115
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék és fogyasztói hitelek elszámolása	17	(294)	42 065
Pénzügyi eszközök értékvesztése (hitelek és követelések)	6, 9	(1 866)	91 819
Közös vezetésű vállalkozások értékvesztése	11	(46)	1 443
Halasztott adóáfordítás/(-bevétel)	23	(122)	498
Nettó kamateredmény		(17 682)	(36 183)
Osztalék értékesíthető értékpapírokból		(11)	(9)
Kibocsátott értékpapírok átértékelése	18	191	3 203
Árfolyamváltozás	6, 9, 10, 17, saját tőke változás	(2 556)	11 354
Működési cash flow		(23 594)	(14 814)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (bruttó érték)	6	16 466	33 666
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (bruttó érték)	9	107 990	38 196
Kereskedési céllal tartott eszközök változása	7	(24 455)	(14 015)
Értékpapírok állományának változása (átértékelés és értékvesztés nélkül)	8	(265 471)	(95 283)
Egyéb eszközök változása (bruttó érték)	10	1 527	(3 492)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása	13	68 295	(152 235)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	14	(80 459)	114 562
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása (tárgyévi provízióképzés nélkül)	17	(31 020)	4 646
Kereskedési célú kötelezettségek változása	15	(7 109)	18 511
Kapott kamat		28 657	66 990
Fizetett kamat		(10 975)	(30 807)
Kapott osztalék		11	9
Fizetett társasági adó		(9)	(605)
		(196 552)	(19 857)
Működésből származó / (felhasznált) nettó pénzáramlás		(220 146)	(34 671)
Befektetési cash flow			
Befektetések a csoporthoz tartozó társaságokba	8, 11, IÁJK	(1 000)	(373)
A csoporthoz tartozó társaságok elidegenítése	8, 11	-	8 676
Tárgyi eszközök beszerzése	12	(265)	(2 384)
Tárgyi eszközök értékesítése	12	3 185	180
Immateriális javak beszerzése	12	(1 263)	(3 071)
Immateriális javak értékesítése	12	-	5
Befektetéshez felhasznált nettó pénzáramlás		657	3 033
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának változása	18	(25 790)	(37 612)
Hátrasorolt kötelezettségek változása		-	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	13	7 575	112 517
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási feláról származó jövedelem		-	80 240
Fizetett osztalék	saját tőke változás	(136)	(72)
Finanszírozásból származó / (felhasznált) nettó pénzáramlás		(18 351)	155 073
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése/csökkenése			
		(237 840)	123 435
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén		286 586	199 623
Árfolyamhatás		(46)	(285)
Megszűnt tevékenység		2 230	(36 187)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek a beszámolási időszak végén		50 930	286 586

Kelt: Budapest, 2015. augusztus 26.

Balog Ádám
elnök, vezérigazgató

Hetényi Márk
vezérigazgató-helyettes

Megjegyzések a Beszámolóhoz

(8. oldaltól a 77. 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 2015. 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 29. megjegyzés tartalmaz.

A Magyar Állam az MKB Bank Zrt. 100%-os közvetlen tulajdonosává vált 2014. év végéig. A magyar államot megillető tulajdonosi jogok és kötelezettségek gyakorlójának a Miniszterelnökség lett kijelölve. 2014. december 18-án a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény alapján elrendelte az MKB Bank szanálási eljárás alá vonását. A jövedelmezőség javítását segítő szükséges átalakítások felgyorsítása érdekében a tulajdonosi jogok gyakorlását a Magyar Nemzeti Bank átvette. Az MNB az MKB csoport átalakítását minden esetben az EU jogszabályokat betartva hajtja végre.

2015. július 23-ig az MNB az átszervezés hatékony és sikeres végrehajtását a jegybank közvetlen hatósági és szakmai ellenőrzése alatt tevékenykedő négy szanálási biztoson keresztül látta el, akik gyakorolták a Bank Igazgatóságának és legfőbb szervének a Bank Alapszabályában meghatározott jogköreit is. Ebben az időpontban – a szanálási eljárás további fenntartása mellett – a szanálási biztosok visszahívásra kerültek, és a továbbiakban az Igazgatóság az eljárás során meghatározott jogkörei szerint gyakorolja a Bank irányítását.

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 2015. augusztus 26-án 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) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban

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

b) Konszolidáció

Leányvállalatok

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

Alapkezelési tevékenység

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

A konszolidáció során kiszűrt ügyletek

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

c) Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

Közös vezetésű vállalkozások

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

Társult vállalkozások

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

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

A Csoport jelentős közös vezetésű és társult vállalkozásainak listáját a 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.

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

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

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

Egyéb immateriális javak

A határozott hasznos élettartamú immateriális javak kezdeti értékelése bekerülési értéken, majd azt követően felhalmozott értékcsökkenéssel és felhalmozott értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik. Az immateriális javak leírására azok 15 évet meg nem haladó hasznos élettartama alatt – az alaprendszer kivételével, amelynek 2026-ban jár le a licence-, a használatbavétel napjától kezdődően, lineáris értékcsökkenési módszer alkalmazásával kerül sor.

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

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

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

e) Tárgyi eszközök

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

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

A tárgyi eszközök becsült hasznos élettartama a következő:

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

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

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

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

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

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

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

A befektetési célú ingatlanok becsült hasznos élettartama a következő:

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

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

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

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

f) Pénzeszközök

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

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

g) A valós érték meghatározása

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

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

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

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

A valós érték hierarchia 1. szintjéről 2.-es szintre történő átadás olyan esetben fordulhat elő, mikor az aktív piaci árok továbbra nem lesznek elérhetőek. Ez az az eset, mikor az aktív piac megszűnik, vagy nincs a kérdéses pénzügyi instrumentumra vonatkozóan nyilvánosan elérhető árfolyam, ugyanakkor megfigyelhető piaci inputok még mindig rendelkezésre állnak.

A valós érték értékelési technikák alkalmazásával történő számításakor az adott esetben megfelelően figyelembe vesznek olyan tényezőket, mint az eladási és vételi árfolyam különbözete, a hitelminőség és a modell bizonytalanságai. Az értékelési technikák magukban foglalnak olyan feltevéseket, amelyeket más piaci szereplők alkalmaznának értékeléseikben, többek között kamatláb-hozamgörbékre, árfolyamokra, volatilitásokra, valamint előtörlesztési és nem teljesítési arányokra vonatkozó feltevéseket. Amikor pénzügyi instrumentumok valamely portfóliójának van aktív piacon jegyzett árfolyama, az instrumentumok valós értékét az egységek számának és a jegyzett árfolyamnak a szorzataként határozzuk meg, és nem alkalmazunk mennyiségi diszkontot.

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 26-os megjegyzésben találhatók.

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

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

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 hitelfeltevő nem teljesítése vagy késedelmessége, a hitelkihelyezés átütemezése olyan feltételekkel, amelyeket egyébként a Csoport nem alkalmazna, arra utaló jelzések, hogy a hitelfeltevő vagy a kibocsátó csődbe megy, vagy egy eszközcsoporthoz vonatkozó más megfigyelhető adatok, mint például a csoportban lévő hitelfeltevők fizetési helyzetében bekövetkező kedvezőtlen változások, vagy gazdasági körülmények, amelyek összefüggnek a csoporton belüli nem teljesítésekkel.

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

Egyedileg értékelt hitelek és követelések

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

Csoportosan értékelt hitelek és követelések

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

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

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

Újratárgyalt hitelek

A csoportos értékvesztés alá vont olyan hiteleket, amelyeknek feltételeit újratárgyaltuk, nem tekintjük többé késedelmesnek, hanem értékelés szempontjából új hitelként kezeljük, mihamarabb befolyt az új megállapodás értelmében előírt minimális számú fizetés. Az egyedi értékvesztés alá vont olyan hiteleket, amelyeknek feltételeit újratárgyalták, folyamatosan felülvizsgáljuk annak meghatározása céljából, hogy továbbra is értékvesztettek-e, vagy késedelmesnek kell tekinteni azokat.

Követelések leírása

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

Értékvesztés 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 egyéb eszközként vagy értékesítésre tartott eszközként tartjuk nyilván, amennyiben megfelelnek az IFRS 5 kritériumainak, az „Egyéb eszközök” illetve az „Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek” 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 a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” között. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték bármely későbbi növekedését, amíg az nem haladja meg a felhalmozott értékvesztést, szintén az „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” között jelenítjük meg az elidegenítésből származó nyereséggel vagy veszteséggel együtt.

j) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok

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 „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” 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.

A kereskedési céllal tartottakon kívüli pénzügyi instrumentumokat akkor soroljuk be eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt kategóriába, ha megfelelnek egy vagy több kritériumnak a lentebb részletezettek közül, és ha a vezetés ilyenként jelöli meg azokat. A Csoport valós értéken értékelteként 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 értékeljük. A hosszú lejáratú betétek valós értéken értékelteként 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 értékelteként jelöljük meg, és ennek következtében a beágyazott származékos termékeket nem különítjük el.

A valós értéken értékelteként 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.

k) Értékpapírok

Az értékpapírokba eszközölt befektetések azon része tekinthető értékesíthető (likviditási céllal tartott) eszköznek, amelyik esetében előzetes döntés született annak eladhatóságáról a piaci kondíciók megváltozása esetén és előzőleg nem került besorolásra a többi értékelési kategóriába. A pénzügyi befektetéseket kötéskor jelenítjük meg, amikor a Csoport értékpapír vásárlására szerződést köt a partnerekkel, és azokat rendszeren akkor vezetjük ki, amikor eladjuk az értékpapírokat, vagy a hitelfelvevők visszafizetik kötelmeiket.

Az értékesíthető értékpapírok kezdeti értékelése közvetlen és egyedileg hozzákapcsolható tranzakciós költségekkel növelt valós értéken történik. A későbbiekben valós értéken újraértékeljük őket, és a változásokat a saját tőkében jelenítjük meg az „Átértékelési tartalékban” 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 „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” közé.

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

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

Azon hitelezői jogviszonyt megtestesítő értékpapírok, ahol a Csoportnak megvan a tartási szándéka és képessége arra, hogy az adott eszközt lejáratig tartsa, a lejáratig tartott portfólióba kerülnek besorolásra és amortizált bekerülési értéken kerülnek kimutatásra.

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

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

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

A részvény eladási opciók értékelését megelőzően meg kell vizsgálni, hogy a nem ellenőrző részesedés jogosult-e a jövőbeni gazdasági hasznokra és képes-e gyakorolni tulajdonosi jogait. Amennyiben a nem ellenőrző részesedés jelenleg is jogosult a gazdasági hasznokra és tudja gyakorolni tulajdonosi jogait, ami lényegében ennek az opciónak a tárgya, a kötelezettség kezdeti megjelenítése egy elkülönített tőkeelemmel szemben történik. A kezdeti megjelenítést követően a nem ellenőrző részesedéssel szemben fennálló eladási opcióból eredő kötelezettség valós értékében bekövetkező változást egyéb átfogó bevételben mutatjuk ki. A devizaátváltásból eredő nyereséget vagy veszteséget közvetlenül a külföldi leányvállalat devizaátszámítási tartalékában számoljuk el. Ennek a módszernek az alkalmazása nem befolyásolja a nem ellenőrző részesedés „rendes” számviteli kezelését.

m) 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 tételen realizált, a fedezett kockázatnak tulajdonítható nyereséget vagy veszteséget az időszaki nettó eredményben kell szerepeltetni.

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

A fedezeti hatékonyság vizsgálata

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

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

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

n) 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 kötelezettséggként jelenítünk meg.

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

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

o) 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.

p) Pénzügyi és operatív lízingek

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

Ha a Csoport pénzügyi lízingben lízingbe vevő, a lízingelt eszközöket aktiválja, és az „Immateriális javak és tárgyi eszközök” között mutatja ki, míg a lízingbe adó felé fennálló megfelelő kötelezettséget az „Egyéb kötelezettségek és céltartalékok” között. A pénzügyi lízing és a kapcsolódó kötelezettség kezdeti megjelenítése az eszköz valós 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 a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” között mutatjuk ki.

q) 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).

r) Céltartalékok

Céltartalékot mutatunk ki, ha múltbeli események következtében a Csoportnak meglévő jogi vagy vélelmezett kötelme van, amely megbízhatóan megbecsülhető, és valószínű, hogy a kötelem kiegyenlítése gazdasági haszon kiáramlását fogja igényelni. A céltartalékok meghatározása a várható jövőbeli cash flow-k diszkontálásával történik, a pénz időértékére és adott esetben a kötelezettségre jellemző kockázatokra vonatkozó jelenlegi piaci értékítéletet tükröző, adózás előtti ráta alkalmazásával.

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

A függő kötelezettségeket nem jelenítjük meg a pénzügyi kimutatásokban, de közzétesszük, kivéve, ha a rendezés valószínűsége kicsi.

s) 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 számviteli, sem az adóügyi nyereséget, valamint a leányvállalati befektetésekkel kapcsolatos különbözetek, amennyiben azok valószínűleg nem fordulnak vissza a belátható jövőben. A halasztott adó értékelése azokkal az adókulcsokkal történik, amelyek várhatóan vonatkozni fognak az átmeneti különbözetekre, amikor azok visszafordulnak, a beszámolási időszak végéig hatályba lépett vagy lényegileg hatályba lépett törvények alapján.

Halasztott adókövetelést olyan mértékig 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.

t) 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.

u) Díjak és jutalékok

A díj- és jutalékbevételek elszámolása a következőképpen történik:

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

v) Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)

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

w) Osztalék

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

x) 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 esedékességgkor.

A Csoport nem vesz részt meghatározott juttatási programban.

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.

y) 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 30. megjegyzés tartalmaz.

z) 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 különbsége. 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-különbségeket az eredményben jelenítjük meg az értékesíthető tőkeinstrumentumok átértékeléséből származó különbségek 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-különbségeket 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.

aa) 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 esedékességkori nem-fizetéséből adódik.

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

ab) 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.

ac) 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 24. megjegyzés tartalmaz.

ad) Még nem alkalmazott új IFRS sztenderdek és értelmezések

Számos új sztenderd, sztenderdmódosítás és értelmezés még nem hatályos a 2015. 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 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, korábbi alkalmazás megengedett)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2014. július 24-én közzétette az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok nemzetközi pénzügyi beszámolási sztenderdet, amely kiváltja az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés sztenderdet. A sztenderd a pénzügyi instrumentumok megjelenítésére és értékelésére, értékvesztésére, kivezetésére, valamint általános fedezeti számvitelre vonatkozó iránymutatásokat tartalmaz. Az IFRS 9 2014-ben kiadott verziója hatályon kívül helyezi az összes korábbi verziót. Az IFRS 9 nem helyettesíti a kamatkockázatra vonatkozó portfólió alapú valós érték fedezeti számvitel előírásait (gyakran nevezik „makro fedezeti számvitel” követelményeknek), mivel a makro fedezeti projektet hosszabb távú jellege miatt elkülönítették a projektnek ebben a szakaszában az IFRS 9-től.

Az IFRS 9 sztenderdnek jelentős hatása lehet a pénzügyi kimutatásokra, amelyet a sztenderd EU általi elfogadását követően mér fel a Csoport.

- **IFRS 14 “Szabályozói halasztott elszámolások”** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2014. január 30-án közzétette az IFRS 14 Szabályozói halasztott elszámolások nemzetközi pénzügyi beszámolási sztenderdet, azzal a céllal, hogy meghatározza a vonatkozó pénzügyi beszámolási követelményeket abban az esetben, ha egy gazdálkodó egység fogyasztóknak árut értékesít vagy szolgáltatásokat nyújt olyan áron vagy díjszabással, amely árszabályozáshoz kötött. Az IFRS 14 alkalmazási területe korlátozott, a sztenderd célja, hogy átmeneti, rövid-távú megoldást nyújtson az árszabályozással érintett gazdálkodó egységek számára, amelyek még nem alkalmazták a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdeket.

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

- **IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek”** (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, a korai alkalmazás megengedett)

Az IFRS 15 meghatározza a bevételek elszámolásának követelményeit, amelyek valamennyi ügyféllel kötött szerződésre vonatkoznak (kivéve azokat a szerződéseket, amelyek a lízing standard hatálya alá tartoznak, valamint a biztosítási szerződéseket és a pénzügyi instrumentumokat). Az IFRS 15 a korábbi bevétel standardok helyébe lép, melyek az IAS 18 Bevételek, az IFRS 11 Beruházási szerződések, valamint a bevételek elszámolására vonatkozó értelmezések.

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

- **IFRS 11 (Módosítás) “Közös megállapodások”** – Közös tevékenységekben lévő érdekeltségek felvásárlásának számviteli elszámolása (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2014. május 6-án közzétette az IFRS 11 Közös megállapodások nemzetközi pénzügyi beszámolási standard módosításait. A módosítás új útmutatást ad arra vonatkozóan, hogy hogyan számolják el a gazdálkodó egységek a közös tevékenységekben lévő érdekeltségek megszerzését. A módosítások meghatározzák az ilyen felvásárlások helyes számviteli kezelését.

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

- **IAS 16 (Módosítás) “Ingatlanok, gépek és berendezések”, IAS 38 (Módosítás) “Immateriális javak”** – Az értékcsökkenés és az amortizáció elfogadható módszereinek tisztázása (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) 2014. május 12-én közzétette az IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések, valamint az IAS 38 Immateriális javak nemzetközi pénzügyi beszámolási standard módosításait. Az IASB tisztázta, hogy egy eszköz értékcsökkenésének kiszámolására nem megfelelőek a bevételeken alapuló módszerek, ugyanis egy tevékenység, ami magában foglalja az eszköz használatát, által generált bevételek általában más tényezőket tükröznek, mint az eszközben megtestesült jövőbeni gazdasági hasznok felhasználását. Az IASB azt is megállapította, hogy a bevételek általában nem megfelelőek az immateriális javakban megtestesült gazdasági hasznok felhasználásának mérésére. Ez a feltételezés ugyanakkor bizonyos korlátozott körülmények között megcáfolható.

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

- **IAS 16 (Módosítás) “Ingatlanok, gépek és berendezések”, IAS 41 (Módosítás) “Mezőgazdaság”** – Haszonnövények (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2014. június 30-án közzétette az IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések, valamint az IAS 41 Mezőgazdaság nemzetközi pénzügyi beszámolási standard módosításait. A módosítások megváltoztatják a haszonnövények pénzügyi kimutatásait. Az IASB úgy döntött, hogy a haszonnövényeket az IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések standard hatáskörébe tartozó eszközökhöz hasonlóan kellene elszámolni, mert a működésük hasonló a gyári termeléshez. Következésképpen a módosítások nem az IAS 41, hanem az IAS 16 hatáskörében említik azokat. A haszonnövények termése az IAS 41 hatáskörében marad.

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

- **IAS 27 (Módosítás) “Egyedi pénzügyi kimutatások”** – Tőkemódszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, korábbi alkalmazás megengedett)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2014. augusztus 12-én közzétette az IAS 27 Egyedi pénzügyi kimutatások nemzetközi pénzügyi beszámolási standard módosításait. A módosítások lehetővé teszik a befektetési gazdálkodó egységek számára, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásukban, a tőkemódszert alkalmazva számolják el a leányvállalatokban, közös vezetésű és társult vállalatokban lévő befektetésüket.

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

- **IFRS 10 (Módosítás) „Konszolidált pénzügyi kimutatások”, IAS 28 (Módosítás) „Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések”** – Eszközök eladása illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalata között (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2014. szeptember 11-én közzétette az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások és az IAS 28 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok módosításait. A módosítás felold egy fennálló ellentmondást az IFRS 10 és az IAS 28 (2011) követelmények között, a befektető és társult vagy közös vezetésű vállalata közötti eszköz eladással vagy átadással kapcsolatban. A módosítások fő következménye, hogy a teljes nyereséget vagy veszteséget el kell számolni, amennyiben az átadott eszközök megfelelnek az üzleti kombináció definíciójának. Részleges nyereséget vagy veszteséget kell elszámolni, amikor üzleti kombinációnak nem minősülő eszközök kerülnek átadásra.

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

- **Különféle standardok (Módosítások) „Az IFRS-ek éves fejlesztései (időszak: 2012-2014)”** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

Az IFRS éves fejlesztési projektjének eredményeként (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19, IAS 34), elsősorban az ellentmondások megszüntetésének és a szövegezés egyértelműsítésének céljával.

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

- **IAS 1 (Módosítás) „A pénzügyi kimutatások prezentálása”** – Közzétételi kezdeményezés (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, korábbi alkalmazás megengedett)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2014. december 18-án közzétette az IAS 1 A pénzügyi kimutatások prezentálása nemzetközi pénzügyi beszámolási standard módosításait. A módosítás tisztázza az IAS 1 lényegességre vonatkozó iránymutatását, és ösztönzi a gazdálkodó egységeket, hogy szakmai megítélésüket is alkalmazzák annak meghatározásában, hogy milyen információkat szükséges nyilvánosságra hozni a pénzügyi kimutatásaikban.

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

- **IFRS 10 (Módosítás) „Konszolidált pénzügyi kimutatások”, IFRS 12 (Módosítás) „Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele”, IAS 28 (Módosítás) „Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések”** - Befektetési alapok: Konszolidációs kivételek alkalmazása (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, korábbi alkalmazás megengedett)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2014. december 18-án közzétette az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások, IFRS 12 Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele és IAS 28 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok módosításait. A bevezetett módosítások pontosítják a befektetési alapok elszámolására vonatkozó követelményeket.

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

4 A konszolidációs kör meghatározása

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

Az erre vonatkozó megállapításokat a Nemzetközi Számviteli Sztenderdekkel és Számviteli politikával **(3 a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban, 3 b) Konszolidáció és 3 c) Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések pont)** összhangban készítette el a Bank.

Első lépésben a gazdálkodó egység releváns tevékenysége alapján történt szegmentálás.

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

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

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

- a nettó árbevétele 500 millió Ft alatti, és
- a jegyzett tőke leányvállalat esetén nem éri el az 500 millió Ft-ot.

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

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

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

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

- székhelye olyan harmadik országban van, amelynek jogrendszere nem teszi lehetővé a szükséges adatok, információk átadását,
- bevonása félrevezető eredményre vezetne (így különösen, ha az ellenőrző befolyás vagy részesedési viszony időtartama előre láthatóan nem haladja meg az egy évet),
- az MKB által gyakorolt ellenőrzés képessége jogi vagy szerződéses alapon korlátozott,
- az összevont (konszolidált) éves beszámoló nélkülük is megbízható és valós képet ad a Bank és más leányvállalatai vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről. Amennyiben több leányvállalat megfelel ennek az előfeltételnek, akkor együttesen kell elbírálni, hogy az konszolidált éves beszámolóból való kihagyásuk nem torzítja-e az anyavállalat és más leányvállalatai együtteséről kialakuló megbízható és valós összképet, azaz ha a leányvállalatok mérlegfőösszege és mérlegen kívüli tételeinek összege sem önállóan, sem összesítve nem éri el az anyavállalat mérlegfőösszegének két százalékát.
- Azon pénzügyi vállalkozás vagy járulékos vállalkozás, amelynek a mérlegfőösszege 10 millió Euró alatti és nem éri el a jegyzett tőke és nettó árbevételhez kötött határértékeket sem, nem minősül lényegesnek.
- Ha több vállalkozás külön-külön nem, de együttesen eléri a meghatározott értékek közül a kisebbet, nem tekinthetők elhanyagolható jelentőségűnek, a Bank nem ad mentesítést konszolidációs körbe történő bevonás alól.

A vizsgált gazdasági egységekre vonatkozó megállapítások tevékenység szerinti bontásban

a) Gépjármű finanszírozás nyújtása:

Euroleasing Csoport

MKB-Euroleasing Zrt.

A Bank 50% tulajdoni hányaddal, illetve szavazati joggal rendelkezik a vállalkozásban. A Felügyelő Bizottságba a tagok felét, míg az Igazgatóságba a 3 tagból kettőt delegál. A finanszírozást kizárólag az MKB Bank Zrt. biztosítja. Jogai alapján nem képes egymaga hatalmat gyakorolni a változó hozamok felett, így önállóan ellenőrzést sem tud gyakorolni a befektetést befogadó felett, így közös ellenőrzés valósul meg. Az alapszabályban lefektetett szerződéses jogokból eredően mivel a tevékenység egészére vonatkozik az ellenőrzés, így közös vezetésű vállalkozás formája valósul meg.

MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.

A Bank az MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.-ben (továbbiakban: Autóhitel) 47,86% közvetlen részesedéssel, míg az MKB-Euroleasing Zrt.-n keresztül további 23,89% közvetett részesedéssel rendelkezik. A szavazati jogok 50%-át birtokolja. A releváns tevékenység szempontjából fontos döntésekbe közvetlenül nem szól bele, azonban a fontosabb szabályzatok (számviteli és kockázatkezelési politika) megírásában részt vesz. Az Igazgatósági, illetve Felügyelő bizottsági tagok többségét alapszabály alapján a Bank delegálja. Az MKB az Autóhitel változó hozamának való kitettsége jelentős, hiszen az Autóhitel finanszírozását túlnyomó részben a Bank biztosítja, így működése közvetlenül függ az MKB-tól. Megállapítható, hogy ezen jogok birtokában az MKB Bank Zrt. hatalmával jelentősen befolyásolhatja a releváns tevékenységet, ezen keresztül képes a hozamok összességének befolyásolására. A tények alapján a Bank azt a következtetést vonta le, hogy az IFRS 10 alapján ellenőrzést gyakorol az Autóhitel fölött, így leányvállalatként szerepelteti a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

MKB- Euroleasing Autólízing Zrt.

A Bank az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.-ben (továbbiakban: Autólízing) nem rendelkezik közvetlen részesedéssel, az MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.-n keresztül 70%, míg az MKB-Euroleasing Zrt., közös vezetésű társaságon keresztül 30%-os részesedéssel bír a vállalkozásban. A változó hozamoknak való kitettsége jelentős. Sem a Felügyelő Bizottságba, sem Igazgatóságba nem delegál tagot, így a tevékenység szempontjából fontos döntésekbe közvetlenül nem szól bele, azonban a fontosabb szabályzatok (számviteli és kockázati politika) megírásában részt vesz. Az Autólízing finanszírozását kizárólag az MKB Bank Zrt. biztosítja, így működése közvetlenül függ a Banktól. Továbbá az Autóhitelen, mint leányvállalaton keresztül ellenőrzés alatt tartott 70%-os tulajdoni részesedése következtében megállapítható, hogy a Bank képes a hozamok összességének befolyásolására, következőképpen ellenőrzést gyakorol a befektetést befogadó felett, ezért az Autólízinget is leányvállalatként értékeli.

MKB-Euroleasing Autópark Zrt.

A Bank 49,99%-os tulajdont birtokol az MKB-Euroleasing Autópark Zrt. (továbbiakban Autópark) részesedéseiből. A szavazati jogok 50%-át birtokolja az MKB Bank Zrt., a vezető tisztségviselők kinevezéséről közösen dönt a többi részvényessel, a 3 tagú Felügyelő Bizottságból 2-t, míg az 5 tagú Igazgatóságba 2 tagot delegál. A finanszírozást teljes mértékben a Bank biztosítja. Az alapszerződésben foglalt jogok alapján fennáll a közös ellenőrzés, ennek következtében a Bank a társaságot, mint közös vezetésű vállalkozást szerepelteti a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

MKB Autópark OOD

Az MKB Bank Zrt. közvetlen részesedést nem birtokol, azonban az MKB-Euroleasing Autópark Zrt. 100%-os tulajdonában lévő gazdasági egysége. A bolgár jog alapján működő Kft. cégvezetési szervei a Közgyűlés és a cégvezető, akit nem az MKB Bank delegál. Mivel jogai alapján nem rendelkezik hatalommal a befektetést befogadó felett, így önállóan nem gyakorol ellenőrzést. A Bank Közgyűlésben lévő befolyásának mértéke alapján azonban a Csoport beszámolójában, mint közös vezetésű vállalkozás kerül kimutatásra.

b) Hitelezéshez kapcsolódó workout tevékenység

Exter-Bérlet Kft.
Extercom Kft.
Resideal Zrt.

Az MKB Bank Zrt. a fenti három vállalkozás tekintetében 100%-os tulajdoni hányaddal rendelkezik, aminek következtében teljes mértékben kitett a gazdasági egységek által termelt változó hozamoknak. A 100%-os szavazati hányada lévén a Banknak joga van a főbb tisztségviselők kinevezésére, emiatt hatalommal bír a lényeges tevékenységek irányítása felett. Finanszírozásukhoz szükséges forrásokat teljes mértékben az MKB bocsátja rendelkezésre. Mindezek alapján a Bank képes a változó hozamok befolyásolására. Következésképpen a fenti gazdasági egységek leányvállalatként kerülnek kimutatásra a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

c) Kiegészítő tevékenységek

Tárgyi eszköz és immateriális javak kezelése, szolgáltatások nyújtása

MKB Üzemeltetési Kft.
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.

Befektetési alapok kezelése

MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.

SZÉP kártya kezelés, egészség és nyugdíjpénztárak kiszolgálása:

MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.

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

5 Kockázatmenedzsment

a, Tőke menedzsment

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

Tőkeallokáció

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

Bázel III

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

A Bázeli III felügyeleti célja a pénzügyi rendszer biztonságának és stabilitásának előmozdítása, és legalább a jelenlegi átfogó tőkeszint fenntartása a rendszerben, egyenlő esélyek biztosítása, szélesebb körű megközelítés kialakítása a kockázatok kezelésében, továbbá a nemzetközileg aktív bankok hangsúlyosabb figyelemmel követése. A Bázeli III három pillérre épül: minimális tőkekövetelmény, felügyeleti felülvizsgálati folyamat és piaci fegyelmező erő. Magyarországon a CRR (Capital Requirements Regulation) közvetlenül hatályos.

A Bázeli III három, eltérő kifinomultságú megközelítést kínál az 1. pillér hitelkockázati tőkekövetelmény számításához. A Bank a sztenderd módszert használja, amely a külső hitelminősítések használatát írja elő a bankoknak a minősített partnerekre alkalmazott kockázati súlyozások meghatározásához, a többi partnert tág kategóriákba sorolja, és sztenderdizált kockázati súlyokat alkalmaz ezekre a kategóriákra.

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

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

- Hitelezés koncentrációs kockázat
- Részesedési kockázat
- Ország kockázat
- Nem kereskedési könyvi kamatkockázatok (Banki könyv kamatláb kockázat)
- Elszámolási kockázat (settlement risk)
- Reputációs kockázat
- Likviditás finanszírozási kockázat
- Stratégiai kockázat
- Egyéb eszközökből eredő kockázat

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

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

5.1

	2015 Basel III IFRS	2014 Basel III IFRS
Résztvénytőke	225 490	225 490
Visszavásárolt saját részvények névértéke	-	-
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	-	-
<i>Jegyzett tőke</i>	<i>225 490</i>	<i>225 490</i>
Általános tartalék	(43 113)	(35 771)
Immateriális javak	(10 599)	(10 426)
Általános banki kockázati tartalék	-	-
Tier 1: Kiegészítő alapvető tőke	-	-
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	171 778	179 293
Jelentős hátrasorolt kötelezettség	-	-
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	-	-
Szavatoló tőke	171 778	179 293
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	1 033 258	1 134 768
Nagyadós korlát	3 547	6 960
Operációs kockázat (OR)	126 892	126 892
Piaci kockázati pozíciók (MR)	6 311	4 213
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	1 170 008	1 272 833
Szavatoló tőke / Összes eszköz	9,20%	9,21%
Tőke megfelelési mutató	14,76%	14,13%
Tőke megfelelési mutató (piaci kockázattal együtt)	14,68%	14,09%

A felső táblázat az MKB Bank konszolidált tőke megfelelési mutatóját tartalmazza. Az egyedi tőke megfelelési mutató 16,1 %.

2015. június 30-án a Csoport elsődleges tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 171,8 milliárd forint volt. Szavatoló tőke kismértékű csökkenését – 7,5 milliárd forint - a mérleg szerinti eredmény és az értékelési tartalék csökkenése okozta.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2014. évi 1.272,8 milliárd forintról 8,1%-kal 1.170 milliárd forintra csökkent, 0,05% forintárfolyam gyengülés mellett.

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

A jövőbeli tőke igények kezelése

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

b, Megterhelt eszközök

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

5.2

2015	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
<i>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</i>				
Látra szóló követelések	30 896	-	16 679	-
Tőkeinstrumentumok	-	-	351	351
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	222 358	222 358	387 334	387 334
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	-	-	1 055 986	-
Egyéb eszközök	-	-	152 982	-
Eszközök összesen	253 254	222 358	1 613 332	387 685

2014	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
<i>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</i>				
Látra szóló követelések	39 099	-	261 360	-
Tőkeinstrumentumok	-	-	397	397
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	107 053	107 053	205 701	205 491
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	-	-	1 157 637	-
Egyéb eszközök	-	-	174 776	-
Eszközök összesen	146 152	107 053	1 799 871	205 888

A fenti táblában kimutatott mérlegfőösszeg a CRR előírásnak megfelelő konszolidált mérlegfőösszeggel egyezik.

5.3

2015	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelt Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
<i>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</i>			
Látra szóló követelések	-	1 815	-
Tőkeinstrumentumok	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	-	-	-
Egyéb kapott biztosíték	-	-	908 669
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	-	1 815	908 669

2014	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelt	
		Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelt kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték			
Látra szóló követelések	-	4 673	-
Tőkeinstrumentumok	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 185	-	3 982
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	-	-	-
Egyéb kapott biztosíték	-	-	863 134
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	1 185	4 673	867 116

5.4

2015	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénnyől vagy eszközfedeztől értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	-	32 814
Származtatott ügyletek	-	32 244
Betétek	-	570
Visszavásárlási (repo-)megállapodások	-	570
Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	-	-
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai	568	220 440
Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke	568	-
Kapott pénzügyi garanciák névértéke	-	220 440
Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke	-	-
Egyéb	-	-
Megterhelés forrásai összesen	568	253 254

2014	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztől értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
<i>Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</i>	22 813	43 477
Származtatott ügyletek	21 059	40 525
Betétek	1 754	2 952
Visszavásárlási (repo-)megállapodások	1 754	2 952
Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	-	-
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
<i>Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai</i>	31 500	103 860
Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke	31 500	103 860
Kapott pénzügyi garanciák névértéke	-	-
Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke	-	-
Egyéb	-	-
Megterhelés forrásai összesen	54 313	147 337

2015. június 30-án a megterhelt eszközök aránya a mérlegfőösszeghez képest 13,6% volt. Az MKB Csoport megterhelt eszközei többségében az MKB Bankhoz tartoznak. A megterhelés fő forrásai és típusai a fedezett refinanszírozó hitelek, a fedezett pénzügyi hitelek és a marginált származtatott ügyletekből eredt. Repó ügyletekből, elszámolási rendszerek és központi szerződő felek fedezeti követelményeiből eredő megterhelés nem volt számottevő. Az MKB nem rendelkezett fedezett kötvénykibocsátással, értékpapírosítással.

A két jelentős fedezett refinanszírozási konstrukcióból az egyiket az MNB „Növekedési Hitel Program” refinanszírozási hitelében való részvétel adta. A másik jelentős fedezett forrás az Európai Beruházási Bank refinanszírozási hitel konstrukciójához kapcsolódik.

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

6 Hitelintézetekkel szembeni követelések

6.1

	2015	2014
Folyó - és klíring számlák	20 907	32 416
Pénzpiaci betétek	2 205	2 834
Hitelkihelyezések	25 009	29 338
Értékvesztés miatti veszteségek	(54)	(35)
Hitelintézetekkel szembeni követelések	48 067	64 553

Értékvesztés miatti veszteségek

Egyenleg január 1-jén	(35)	(45)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	(9)	(22)
Tárgyévi feloldás	23	15
Tárgyévi felhasználás	-	18
Árfolyamváltozás hatása	-	(1)
Átsorolás	(33)	-
Egyenleg a beszámolási időszak végén	(54)	(35)

7 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

7.1

	Bekerülési érték	2015 Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	2014 Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
Adósság- és tőkeinstrumentumok						
Kincstárjegyek	1 837	23	1 860	2 292	55	2 347
Államkötvények	36 133	447	36 580	1 116	11	1 127
Vállalati kötvények	301	10	311	179	11	190
Magyar részvények	310	41	351	441	(44)	397
Adósság- és tőkeinstrumentumok összesen	38 581	521	39 102	4 028	33	4 061
Származékos pénzügyi instrumentumok						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	8 842	8 842	-	18 124	18 124
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	2	2	-	1	1
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	4 530	11 022	15 552	4 530	12 347	16 877
Opciók	2 376	(19)	2 357	1 992	345	2 337
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	6 906	19 847	26 753	6 522	30 817	37 339
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	45 487	20 368	65 855	10 550	30 850	41 400

8 Értékpapírok

8.1

	2015	2014
<i>Értékesíthető</i>		
Államkötvények	458 963	303 601
Vállalati kötvények	64 435	5 489
Magyar részvények	33	33
Értékvesztés miatti veszteségek	(33)	(33)
<i>Lejáratig tartandó</i>		
Államkötvények	47 543	-
Értékvesztés miatti veszteségek	-	-
Értékpapírok	570 941	309 090
<i>Értékvesztés miatti veszteségek</i>		
Egyenleg január 1-én	(33)	(33)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	(33)	(33)

2015. június 30-án az értékpapírok teljes összegéből 222 523 millió Ft (2014: 115 056 millió Ft) volt elzálogosítva biztosítékként tőzsdei és hitelkártya-ügyletek után a szokásos üzletmenet részeként.

A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyévi átértékelési hatás halasztott adó nélkül 1 599 millió Ft veszteség (2014: 2 079 millió Ft nyereség), halasztott adóbevétel és halasztott adórátfordítás nem került kimutatásra (2014: 0 millió Ft halasztott adóbevétel és 58 millió Ft halasztott adórátfordítás).

2015-ben az AFS értékpapírokkal kapcsolatban 2 922 millió Ft (2014: 4 718 millió Ft) nyereség került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

A lejáratig tartott értékpapírokkal kapcsolatban 354 millió Ft kamatbevételt számolt el a Csoport a beszámolási időszak első hat hónapja alatt.

2015 első félévében a Pénzeszközök és Értékpapírok állományában jelentős átsorolódások következtek be. Ennek oka, hogy az időszak folyamán módosult az MNB hitelintézetek számára a likviditáskezeléshez biztosított eszköztára.

9 Ügyfelekkel szembeni követelések

Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken

9.1

2015	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Stratégiai üzletágak				
<i>Nagyvállalati hitelek</i>				
Refinanszírozó hitelek	42 024	(1 099)	(292)	40 633
Növekedési hitel program	70 628	(501)	(943)	69 184
Factoring	12 454	(317)	(127)	12 010
Folyószámlahitelek	34 205	(4 349)	(320)	29 536
Széchenyi Kártya	16 993	(414)	(84)	16 495
Egyéb	158 029	(30 966)	(466)	126 597
Nagyvállalati hitelek összesen	334 333	(37 646)	(2 232)	294 455
<i>Kis- és középvállalkozási, lakossági hitelek</i>				
Jelzáloghitelek	320 283	(14 764)	(76)	305 443
Forint	313 216	(13 443)	(76)	299 697
Deviza	7 067	(1 321)	-	5 746
Hitelkártya	2 860	(209)	-	2 651
Folyószámlahitelek	2 389	(561)	-	1 828
Személyi kölcsön	1 430	(375)	-	1 055
Autófinanszírozás	64 594	(9 825)	(154)	54 615
Egyéb	19 464	(7 159)	(68)	12 237
Kis- és középvállalkozási, lakossági hitelek összesen	411 020	(32 893)	(298)	377 829
Stratégiai üzletágak összesen	745 353	(70 539)	(2 530)	672 284
Nem stratégiai üzletágak				
SHT	527 202	(159 272)	(2 807)	365 123
Összesen	1 272 555	(229 811)	(5 337)	1 037 407

2014	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Stratégiai üzletágak				
<i>Nagyvállalati hitelek</i>				
Refinanszírozó hitelek	44 214	(1 134)	(291)	42 789
Növekedési hitel program	65 570	(555)	(832)	64 183
Faktoring	20 735	(258)	(178)	20 299
Folyószámlahitelek	33 431	(2 776)	(267)	30 388
Széchenyi Kártya	13 291	(259)	(46)	12 986
Egyéb	146 612	(31 808)	(596)	114 208
Nagyvállalati hitelek összesen	323 853	(36 790)	(2 210)	284 853
<i>Kis- és középvállalkozási, lakossági hitelek</i>				
<i>Jelzáloghitelek</i>				
Forint	86 333	(16 689)	-	69 644
Deviza	314 979	(46 453)	-	268 526
Hitelkártya	3 071	(190)	-	2 881
Folyószámlahitelek	2 207	(670)	-	1 537
Személyi kölcsön	1 319	(353)	-	966
Autófinanszírozás	67 929	(11 633)	(146)	56 150
Egyéb	28 565	(16 635)	(93)	11 837
Kis- és középvállalkozási, lakossági hitelek összesen	504 403	(92 623)	(239)	411 541
Stratégiai üzletágak összesen	828 256	(129 413)	(2 449)	696 394
Nem stratégiai üzletágak				
SHT	609 801	(159 190)	(3 337)	447 274
Összesen	1 438 057	(288 603)	(5 786)	1 143 668

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

A Speciális Hiteltermékek Területet (SHT) 2011 szeptemberében hozta létre a Bank annak érdekében, hogy a különleges kezelést igénylő vállalati ügyfeleket elkülönítse, és biztosítsa az ügyleteik speciális kezelését, főként a kockázatos kitettségekkel rendelkező, speciális kezelést igénylő ügyfelekre összpontosítva. A terület az ügyfelei részére teljes körű üzleti és kockázatkezelési feladatokat lát el. 2015. I. félév során problémás kezelésben lévő hitelek aránya 51%-ra nőtt (elsősorban a céltartalékolás következtében történő átsorolások miatt), miközben az általánosságban kedvezőtlennek mondható piaci körülmények közepette és a biztosítékok értékének csökkenése ellenére az NPL ráta nem nőtt.

Az új tulajdonos kiemelt célja 2015-ben az évek óta esedékes, a Bank hosszú távú stratégiájába nem illeszkedő, rossz eszközök leválasztása, értékesítése, figyelembe véve a vonatkozó jogszabályok adta lehetőségeket, egyúttal betartva az EU vonatkozó szabályait. Ehhez a Bank megfelelő belső erőforrásokat rendel és külső szakértőket is igénybe vesz.

A rossz eszközök leválasztása a 2015. év I. félévében megkezdődött, az ezzel kapcsolatos feladatok lezárása az év második felében tervezett. A leválasztással kapcsolatos esetleges hatásokat ennek megfelelően az I. féléves beszámoló még nem foglalja magába, azok a tranzakció zárásakor kerülnek átvezetésre a pénzügyi kimutatásokon.

Fogyasztói hitelekkel kapcsolatos jogszabályok hatásai

A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvény, valamint az ebben rögzített, az elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény előírásai alapján az MKB Csoportnál (továbbiakban: Csoport) az ügyfelek részére visszatérítési kötelezettség keletkezett, amennyiben 2004. május 1. után kötött és 2009. július 26-ig le nem zárult fogyasztói célú kölcsönszerződések keretében devizaárfolyam-különbözetet (marzs) terhelte az ügyfeleire, illetve tisztességtelen kamat, jutalék vagy díjemelést alkalmazott. A Csoport 2014. év végén azzal a becsléssel élt, hogy a fenti törvények szerinti elszámolásban megközelítőleg 100 ezer ügyfele érintett.

Az elszámolásokkal kapcsolatos feladatokat végrehajtó projekt keretében becslés készült a várható visszatérítési kötelezettségekre, így az Igazgatóság döntése alapján 2014. év végén a Csoport 43 107 millió Ft céltartalékot képzett az egyéb céltartalékok között. A becslés készítésénél a Csoport érintett vállalkozásai a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) által definiált képletet alkalmazták. Az elszámoláshoz kapcsolódóan a Csoport nem vett fel halasztott adókövetelést, mert a rendelkezésre álló tervszámok alapján az eszköz megtérülése bizonytalan.

2015 első félévében a Csoport legnagyobb részben eleget tett az elszámolási kötelezettségeinek, melynek során 45 860 millió Ft került elszámolásra mintegy 80 ezer érintett ügyfél számára; visszafizetés formájában vagy a meglévő hiteltartozások csökkentése által, mellyel párhuzamosan 39 841 millió Ft céltartalék került felszabadításra a tavalyi év végén ezen veszteségek fedezetére megképzett céltartalékokból. A 6 019 millió Ft-os nettó veszteség a pénzügyi kimutatásokban az egyéb működési ráfordítások között került kimutatásra.

Devizahitelek elszámolása és forintosítása

Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény alapján a 2004. május 1. és 2014. július 19. között kötött, és a 2009. július 26-ig le nem zárult deviza alapú, vagy annak nem minősülő deviza fogyasztói jelzálogfedezetű hiteleket a Csoport 2015. február 1-jén forinthitellé konvertálta. A törvényi rendelkezések szerint 2015. január 1-jét követően rögzített árfolyamon (EUR: 308,97 CHF: 256,47 JPY: 2,163) történt ezek elszámolása.

A törvényben rögzített kötelezettségeken felül a Bank - az ügyfelek érdekét szem előtt tartva - a nem fogyasztói célú kölcsönszerződésnek minősülő devizás alapú jelzáloghitelek átváltására is ajánlatot tett. Az ajánlat elfogadása esetén az ügyfél számára a fentebbi jogszabály által rögzített árfolyamon és feltételek szerint történt az átváltás.

A Bank 2014 novemberében részt vett az MNB forintosításhoz kötődő swap tenderein, amelyen a devizahitelek forintra váltásához szükséges, a refinanszírozási ügyletek zárását biztosító devizát (840 millió EUR értékben) megvásárolta, és ezzel párhuzamosan az EUR/CHF pozícióját is fedezte.

2015 során az - IAS 39.40 alapján - a Csoport kivezette könyveiből a forintosításra került fogyasztói devizahiteleket, majd az átváltásból keletkező forinthiteleket valós értéken vette fel a könyveibe. A sztenderd előírja, hogy amennyiben egy adósságinstrumentum szerződéses feltételei jelentősen megváltoznak, akkor az eredeti instrumentum kivezetése és egy új instrumentum felvétele is szükséges a könyvekben. Az IFRS szerinti kimutatásokban az új hitelek „örökölték” a korábbi devizahitelek hitelminősítésre vonatkozó jellemzőit.

Értékvesztés

9.2

	2015.06.30	2014.12.31
Egyedi értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után		
Egyenleg január 1-jén	288 604	256 476
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	12 381	111 747
Tárgyévi feloldás	(12 382)	(15 770)
Kivezetés kikonszolidálás miatt	-	(2 068)
Tárgyévi felhasználás	(57 326)	(43 469)
Árfolyamváltozás hatása	254	7 601
Diszkont feloldása	(1 597)	(4 573)
Átsorolás	(123)	-
Értékesítésre tartott eszközök és megszűnt tevékenységek kivezetése	-	(21 340)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	229 811	288 604
Csoportos értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után		
Egyenleg január 1-jén	5 785	5 308
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	1 052	2 684
Tárgyévi feloldás	(1 306)	(2 275)
Tárgyévi felhasználás	(186)	(54)
Árfolyamváltozás hatása	25	123
Átsorolás	(33)	-
Értékesítésre tartott eszközök és megszűnt tevékenységek kivezetése	-	(1)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	5 337	5 785

2015. június 30-án a Csoport nem rendelkezett valós érték fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt hitelekkel.

10 Egyéb eszközök

10.1

	2015	2014
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelések	17 385	14 207
Készletek	1 019	1 132
Hitelezés fejében átvett eszközök	1 874	2 091
Társasági adó követelés	836	5 323
Egyéb adókövetelés	290	289
Egyedi értékvesztés	(891)	(867)
Egyéb eszközök összesen	20 513	22 175

Értékvesztés miatti veszteség

Egyenleg január 1-jén	(867)	(1 140)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	(11)	(131)
Tárgyévi visszaírás	3	16
Tárgyévi felhasználás	110	376
Árfolyamváltozás hatása	(3)	-
Kivezetés kikonszolidálás miatt	-	12
Átsorolás	(123)	-

Egyenleg a beszámolási időszak végén	(891)	(867)
---	--------------	--------------

2015. június 30-án a befektetett eszközök nettó könyv szerinti értékéből 1 204 millió Ft (2014: 1 343 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

	2015	2014
Bekerülési érték	8 304	7 304
Felvásárlásokon keletkezett goodwill	1 528	1 528
Goodwill értékvesztés	(1 528)	(1 528)
A felvásárlás után képződött tartalékokból való részesedés	(1 496)	(1 542)
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	5 280	4 234

A felvásárlásokon keletkezett goodwill érték az MKB-Euroleasing Zrt-hez tartozik, mely korábban teljes egészében értékvesztésre került.

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

11.2

2015	MKB- Euroleasing Zrt.	MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	MKB-Autópark OOD
Általános adatok			
Tevékenység	Holding	Operatív lízing	Operatív lízing
Bejegyzés országa	Magyarország	Magyarország	Bulgária
Tulajdoni hányad % (közvetlen és közvetett)	50,00%	74,98%	74,98%
Szavazati jog %	50,00%	50,00%	50,00%
Kapcsolat	közös vezetésű vállalkozás	közös vezetésű vállalkozás	közös vezetésű vállalkozás
Bevonás módja	tőkemódszer	tőkemódszer	tőkemódszer
Pénzügyi adatok			
Pénzeszközök	-	-	-
Egyéb forgóeszközök	350	2 184	583
Forgóeszközök	350	2 184	583
Befektetett eszközök	6 169	25 106	4 400
Eszközök összesen	6 519	27 290	4 983
Rövid lejáratú pénzügyi kötelezettségek (kivéve: szállítók és egyéb kötelezettségek és célartalékok)	522	1 182	-
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	8	1 252	85
Rövid lejáratú kötelezettségek	530	2 434	85
Hosszú lejáratú pénzügyi kötelezettségek (kivéve: szállítók és egyéb kötelezettségek és célartalékok)	-	23 915	4 544
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	6	405	84
Hosszú lejáratú kötelezettségek	6	24 320	4 628
Források összesen	536	26 754	4 713
Tőke	5 983	536	270
Goodwill	-	-	-
Részesedés könyv szerinti értéke	2 897	217	92
Kamatbevétel	4	55	17
Egyéb bevételek	288	7 077	1 168
Bevételek	292	7 132	1 185
Kamatráfordítás	1	334	53
Értékcsökkenés	4	2 581	490
Adófizetési kötelezettség	-	52	4
Egyéb ráfordítások	142	3 696	602
Ráfordítások	147	6 663	1 149
Adózás utáni eredmény	145	469	36
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-	-	2
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	145	469	38
Közös vezetésű / társult vállalkozásból kapott osztalék	-	272	-

2014	MKB- Euroleasing Zrt.	MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	MKB-Autopark OOD
Általános adatok			
Tevékenység	Holding	Operatív lízing	Operatív lízing
Bejegyzés országa	Magyarország	Magyarország	Bulgária
Tulajdoni hányad % (közvetlen és közvetett)	50,00%	74,98%	74,98%
Szavazati jog %	50,00%	50,00%	50,00%
Kapcsolat	közös vezetésű vállalkozás	közös vezetésű vállalkozás	közös vezetésű vállalkozás
Bevonás módja	tőkemódszer	tőkemódszer	tőkemódszer
Pénzügyi adatok			
Pénzeszközök	-	-	1
Egyéb forgóeszközök	234	6 792	461
Forgóeszközök	234	6 792	462
Befektetett eszközök	6 173	21 096	4 293
Eszközök összesen	6 407	27 888	4 755
Rövid lejáratú pénzügyi kötelezettségek (kivéve: szállítók és egyéb kötelezettségek és célartalékok)	557	7 556	4 416
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	4	1 612	30
Rövid lejáratú kötelezettségek	561	9 168	4 446
Hosszú lejáratú pénzügyi kötelezettségek (kivéve: szállítók és egyéb kötelezettségek és célartalékok)	-	17 646	3
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	8	463	73
Hosszú lejáratú kötelezettségek	8	18 109	76
Források összesen	569	27 277	4 522
Tőke	5 838	611	233
Goodwill	-	-	-
Részesedés könyv szerinti értéke	2 824	273	63
Kamatbevétel	10	57	22
Egyéb bevételek	220	7 059	1 002
Bevételek	230	7 116	1 024
Kamatráfordítás	2	383	61
Értékcsökkenés	4	2 378	407
Adófizetési kötelezettség	-	(12)	7
Egyéb ráfordítások	248	4 484	483
Ráfordítások	254	7 233	958
Adózás utáni eredmény	(24)	(117)	66
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-	-	(1)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	(24)	(117)	65
Közös vezetésű / társult vállalkozásból kapott osztalék	-	-	-

Az MKB teljes módszerrel konszolidálja az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.-t, ezért a befektetés értékével módosítani kell az MKB-Euroleasing Zrt. tőkéjét. Az MKB Euroleasing Autopark OOD közvetett vállalkozás az MKB-Euroleasing Autopark Zrt-n keresztül, ezen vállalatok közösen kerülnek konszolidálásra. Az MKB Euroleasing Autopark OOD részesedés értéke az MKB-Euroleasing Autopark Zrt-ben van.

12 Immateriális javak és tárgyi eszközök

12.1

2015	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Befektetési célú ingatlanok	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	44 522	49 432	15 850	28 019	137 823
Egyéb felvásárlások - belső előállítás	1 263	20	38	207	1 528
Egyéb növekedések	951	23	-	115	1 089
Értékesítések és kivezetések	-	(1)	(3 225)	(511)	(3 737)
Árfolyamváltozás hatása	-	-	-	-	-
Értékesítésre tartott eszközök és megszűnt tevékenységek	-	-	-	-	-
Egyenleg a beszámolási időszak végén	46 736	49 474	12 663	27 830	136 703
<i>Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>					
Egyenleg január 1-jén	34 405	12 122	2 107	20 659	69 293
Éves értékcsökkenési leírás	1 073	739	160	851	2 823
Értékvesztés miatti veszteség	-	-	-	2	2
Értékesítések és kivezetések	-	-	(172)	(367)	(539)
Egyéb növekedések	951	10	-	115	1 076
Árfolyamváltozás hatása	-	-	-	-	-
Értékesítésre tartott eszközök és megszűnt tevékenységek	-	-	-	-	-
Egyenleg a beszámolási időszak végén	36 429	12 871	2 095	21 260	72 655
<i>Könyv szerinti érték</i>					
Január 1-jén	10 117	37 310	13 743	7 360	68 530
Egyenleg a beszámolási időszak végén	10 307	36 603	10 568	6 570	64 048

2014	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Befektetési célú ingatlanok	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	47 962	49 277	15 563	28 925	141 727
Egyéb felvásárlások - belső előállítás	3 071	299	287	1 799	5 456
Értékesítések és kivezetések	(6 508)	(144)	-	(2 676)	(9 328)
Árfolyamváltozás hatása	-	-	-	2	2
Értékesítésre tartott eszközök és megszűnt tevékenységek	(3)	-	-	(31)	(34)
Egyenleg december 31-én	44 522	49 432	15 850	28 019	137 823
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>					
Egyenleg január 1-jén	30 813	10 655	1 667	20 415	63 550
Éves értécsökkenési leírás	2 789	1 576	365	2 239	6 969
Értékvesztés miatti veszteség	7 308	34	75	526	7 943
Értékesítések és kivezetések	(6 502)	(143)	-	(2 495)	(9 140)
Árfolyamváltozás hatása	-	-	-	2	2
Értékesítésre tartott eszközök és megszűnt tevékenységek	(3)	-	-	(28)	(31)
Egyenleg december 31-én	34 405	12 122	2 107	20 659	69 293
<i>Könyv szerinti érték</i>					
Január 1-jén	17 149	38 622	13 896	8 510	78 177
Egyenleg december 31-én	10 117	37 310	13 743	7 360	68 530

Értécsökkenés és értékvesztés az egyéb működési költségek között szerepel.

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

A beszámolási időszak végén a hotelben lévő befektetés valós értéke 2 876 millió Ft, az irodaépületé 386 millió Ft, míg a bevásárlóközpontoké 7 306 millió Ft, amely egy külső (regisztrált, megfelelő szaktudással és tapasztalattal rendelkező) értékbecslő értékelésén alapul. A raktár 2015 során értékesítésre került.

Az értékelés során az értékbecslő hozam alapú és piaci összehasonlító elemzésen alapuló módszert használt. A becsült forgalmi értéket a hozam alapú értékelés alapján határozta meg, majd a piaci összehasonlító módszerrel ellenőrizte. A hozadéki értékelést illetően a nettó bérbeadási bevételek meghatározásánál a bérbeadható alapterület megszorzásra került a fajlagos bérleti díjjal és a kihasználtsággal. A fajlagos bérleti díj a jelenlegi bérleti díjak, kínálati piaci információk, és szaksajtók alapján került meghatározásra (maximum mértéke a jelenlegi bérleti díjak átlaga). Bevételeket csökkentő kiadások egyrészt rendszeres kiadások, másrészt pedig időszakos kiadások. A rendszeres kiadások bérleti díj nem fizetésből származó kiadások (1%), fenntartási alap (1%), egyéb költségek (1%) és ingatlanadó. Az időszakos kiadások fenntartáson felüli beruházási alaphoz (10 000 Ft/m²) és ingatlanügynöknek fizetett díjból állnak (5 évente 1 hónap). A becsült éves nettó jövedelemre 10 éves cash flow terv készült, mely 9%-os rátával került diszkontálásra.

A Fagus Hotel valós értékét egy független értébecslő határozta meg az USALI sztenderd alkalmazásával. Az értékelő a diszkontrátát eltérítette a bizonyított piaci információktól és tényektől. A bevételek tervszámokon alapultak (hozamok és lízing megállapodások). A fenntartási költségeket management riportok és iparági sztenderdek, főként az USALI sztenderd (Uniform System of Accounts for the Lodging Industry) alapján vette figyelembe, miközben piaci összehasonlításra alapuló értékelést is használt. A Központi Statisztikai Hivatal statisztikái és hivatalos iparági felmérések eredményeinek felhasználásával a földrajzi és a gazdasági környezetet is figyelembe vette.

A befektetési célú ingatlanok valós értékének meghatározása megfigyelhető inputokra épülő értékelési technikán alapul, ami a valós érték hierarchia 2-es szintjének felel meg.

A Fagus Hotel eredetileg is hotelnek épült, és most is eszerint kerül hasznosításra, a Csoport ezt tekinti a legjobb hasznosításnak.

A Csoport számviteli politikája szerint a befektetési célú ingatlanokat költség modell alapján értékeljük (lásd 3.e megjegyzés). Az értékcsökkenési leírást lineáris módszerrel komponens megközelítéssel számolja el a Csoport az eszközök hasznos élettartama alatt, melynek részletes leírása a számviteli politikában olvasható. A kezdeti és az időszakvégi könyv szerinti érték összehasonlítását a 12.1-es megjegyzés tartalmazza.

13 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

13.1

	2015	2014
Folyó- és klíringszámlák	4 998	6 703
Pénzpiaci betétek	70 000	-
Hitelfelvételek	199 833	192 258
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	274 831	198 961

14 Folyó- és betétszámlák

14.1

	2015	2014
Vállalkozásoktól	676 247	726 854
Magánszemélyektől	536 965	566 817
Folyó- és betétszámlák	1 213 212	1 293 671

2015. június 30-án a folyó- és betétszámlák összegéből 40 204 millió Ft (2014: 47 759 millió Ft) volt eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentum.

15 Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok

15.1

	2015			2014		
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
Származékos pénzügyi instrumentumok						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	13 755	13 755	-	18 330	18 330
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	12	12	-	1	1
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	6 375	6 760	13 135	6 375	9 937	16 312
Credit default swap	-	-	-	52	(52)	-
Opciók	480	579	1 059	160	267	427
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	6 855	21 106	27 961	6 587	28 483	35 070
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok összesen	6 855	21 106	27 961	6 587	28 483	35 070

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

16 Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek

A csoport kamatlábswapokkal fedezte bizonyos követelések valós érték változásainak való kitéttiségét. A kamatlábswapokat konkrét hitelekkel párosítottuk.

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

Egyéb fedezeti célú származékos termékek

A Csoport fedezeti elszámolásnak megfelelő fedezeti kapcsolatban meg nem jelölt egyéb származékos termékeket használ deviza-, kamatláb-, részvénytőke és hitelkockázati kitéttiségének kezelésére. Az alkalmazott instrumentumok kamatlábswapok, kétdevizás kamatlábswapok, határidős ügyletek és opciók.

17 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

17.1

	2015	2014
Passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek	26 191	15 523
Fizetendő társasági adó	10	-
Egyéb adókötelezettségek	2 055	9 023
Végkielégítés	-	660
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	3 048	3 341
Fogyasztói devizahitelekkel kapcsolatos elszámolás	6 700	43 658
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	38 004	72 205

A fogyasztói hitelekkel kapcsolatos elszámolás miatt képzett céltartalék leírása a 9. megjegyzésben található.

Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

17.2

	2015	2014
Egyenleg január 1-jén	46 999	4 360
Tárgyévi céltartalék-képzés	644	44 515
Tárgyévi céltartalék-felhasználás	(39 844)	(5)
Tárgyévi céltartalék-felszabadítás	(938)	(2 445)
Árfolyamváltozás hatása	2 887	574
Egyenleg a beszámolási időszak végén	9 748	46 999

Különböző típusú termékekre képzett céltartalékok a 25-os megjegyzésben találhatóak, a fogyasztói hitelekkel kapcsolatos elszámolás miatt képzett céltartalék kivételével.

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	Deviza	2014.12.31-i állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Átértékelési eredmény	2015.06.30-i időszak végi állomány
Diszkont		-	-	-	-	-	-
	EUR	-	-	-	-	-	-
	HUF	-	-	-	-	-	-
Fix		57 684	1 721	(837)	(6 924)	745	52 389
	EUR	33 445	-	164	(5 739)	16	27 886
	HUF	16 275	-	(879)	-	1	15 397
	USD	7 964	1 721	(122)	(1 185)	728	9 106
Indexált		23 249	7 504	53	(6 096)	(819)	23 891
	EUR	5 268	3 252	209	(3 706)	(577)	4 446
	HUF	16 627	4 252	45	(2 390)	(278)	18 256
	USD	1 354	-	(201)	-	36	1 189
Változó		72 713	-	(13 711)	(7 500)	(3)	51 499
	HUF	72 713	-	(13 711)	(7 500)	(3)	51 499
Elhatárolt kamat		1 492	-	-	-	-	1 760
Végösszeg		155 138	9 225	(14 495)	(20 520)	(77)	129 539

Kamatozás	Deviza	2013.12.31-i állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakba n le járt állomány	Átértékelési eredmény	2014.12.31-i időszak végi állomány
Diszkont		1 744	-	32	(1 889)	113	-
	EUR	1 736	-	32	(1 889)	121	-
	HUF	8	-	-	-	(8)	-
Fix		45 175	37 646	37	(28 513)	3 339	57 684
	EUR	33 969	14 354	232	(17 195)	2 085	33 445
	HUF	5 012	16 391	(177)	(4 955)	4	16 275
	USD	6 194	6 901	(18)	(6 363)	1 250	7 964
Indexált		19 318	11 339	(41)	(8 071)	704	23 249
	EUR	6 471	-	19	(1 833)	611	5 268
	HUF	11 723	11 339	(16)	(6 238)	(181)	16 627
	USD	1 124	-	(44)	-	274	1 354
Változó		124 074	-	(356)	(50 999)	(6)	72 713
	HUF	124 074	-	(356)	(50 999)	(6)	72 713
Elhatárolt kamat		2 439	-	-	-	-	1 492
Végösszeg		192 750	48 985	(328)	(89 472)	4 150	155 138

A Csoport eredménnyel szemben valósan értékeli strukturált kötvényeit, mivel azok olyan eszközökhöz kapcsolódnak, amelyek ugyanazon kockázattal rendelkeznek, és ellentétesen változik a valós értékük. 2015. június 30-án az eredménnyel szemben valós értéken értékelt saját kibocsátású kötvények értéke 24 195 millió Ft volt (2014: 23 461 millió Ft).

19 Jegyzett tőke

A Bank hivatalos, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett jegyzett tőkéje 225 489 994 (2014: 225 489 994) darab egyenként 1 000 Ft (2014: 1 000 Ft) névértékű részvényből áll. Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.

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 felárakat (ázsiót) 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 osztalékelsőbbbségi részesedéssel rendelkeznek, amely nem biztosít számukra tulajdonosi jogokat. Ezen részvények után fizetett osztalék az eredménytartalékot csökkenti, 2015-ben a dolgozók részére osztalékfizetés nem történt. A 136 millió Ft osztalékfizetés az MKB-Euroleasing Autópark Zrt. által a Csoporton kívüli tulajdonosoknak fizetett osztalékot testesíti meg.

Nem áll rendelkezésre az anyavállalat részére osztalékként kifizethető eredménytartalék.

Általános Tartalék

A 2013. évi CCXXXVII. Hitelintézeti törvény előírásai szerint a banknak az adózott eredmény 10%-át általános tartalékba kell helyeznie. Osztalékot csak az általános tartalékképzést követően lehet fizetni. A hitelintézet az általános tartalékot csak a tevékenységből 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. 2015-ben az MKB nem képzett általános tartalékot (2014: Nulla).

Értékelési tartalékok

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.

21 Nem ellenőrző részesedés

Az alábbi tábla tartalmazza azokat a leányvállalatokat, melyekben jelentős a nem-ellenőrző részesedés aránya:

21.1

2015	Nem ellenőrző részesedésre jutó tulajdoni hányad	Nem ellenőrző részesedésre jutó szavazati jogok aránya	Nem ellenőrző részesedésre jutó profit-részesedés	Tevékenység elsődleges helye	Nem ellenőrző részesedésre jutó eredmény	Felhalmozott nem ellenőrző részesedés
MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.	34,77%	50%	51,51%	Magyarország	111	568
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	28,25%	50%	52,16%	Magyarország	(690)	(2 545)
Összesen					(579)	(1 977)

2014	Nem ellenőrző részesedésre jutó tulajdoni hányad	Nem ellenőrző részesedésre jutó szavazati jogok aránya	Nem ellenőrző részesedésre jutó profit-részesedés	Tevékenység elsődleges helye	Nem ellenőrző részesedésre jutó eredmény	Felhalmozott nem ellenőrző részesedés
MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.	34,77%	50%	51,51%	Magyarország	(249)	633
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	28,25%	50%	52,16%	Magyarország	(4 656)	(2 031)
Összesen					(4 905)	(1 398)

Kiegészítés a táblához:

A tábla nem tartalmazza azokat a leányvállalatokat, amelyeknél a Nem ellenőrző részesedés mértéke nem materiális. Az összehasonlítási időszakra vonatkozóan a Felhalmozott nem ellenőrző részesedés 2014. december 31-i állománya már a nem ellenőrző részesedésekre jutó eredmény teljes éves értékét tartalmazza.

MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.: MKB nyereségrészesedésének meghatározása a folytonosság elvén alapul. Tekintve, hogy a társaság alapszabálya szabályozza a nyereség felosztást, a Csoport ezen felosztás alapján számítja ki a nyereségből származó részesedését. Ennek megfelelően a Bank részesedési aránya 47,84%.

MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.: MKB nyereségrészesedésének meghatározása a folytonosság elvén alapul. Autólízing Zrt. esetében a társaság alapszabálya nem szabályozza a nyereség felosztást, ezért a Csoport a közvetett nyereségrészesedésének mértékét Autóhitel Zrt és MKB-Euroleasing Zrt-n keresztül határozza meg, amely 48,49%.

A Csoport minden, a materiális Nem ellenőrző részesedéssel rendelkező leányvállalatára vonatkozó összefoglaló pénzügyi információi az alábbiakban olvashatóak.

Az összefoglaló pénzügyi információk a Csoporton belüli kiszűrések előtti számokat mutatják.

21.2

MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.

	2015	2014
Forgóeszközök	3 671	5 664
Befektetett eszközök	10 653	14 577
Eszközök összesen	14 324	20 241
Rövid lejáratú kötelezettségek	7 371	9 031
Hosszú lejáratú kötelezettségek	11 950	14 885
Források összesen	19 321	23 916
A társaság tulajdonosaira jutó tőke	(2 452)	(1 644)
Nem ellenőrző részesedésre jutó tőke	(2 545)	(2 031)
Tőke	(4 997)	(3 675)
Bevétel	9 335	2 720
Ráfordítás	10 658	4 027
Adózás utáni eredmény	(1 323)	(1 307)
A társaság tulajdonosaira jutó adózás utáni eredmény	(633)	(625)
Nem ellenőrző részesedésre jutó adózás utáni eredmény	(690)	(682)
Adózás utáni eredmény	(1 323)	(1 307)
A társaság tulajdonosaira jutó egyéb átfogó jövedelem	-	-
Nem ellenőrző részesedésre jutó egyéb átfogó jövedelem	-	-
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-	-
Társaság tulajdonosaira jutó teljes időszaki átfogó jövedelem	(633)	(625)
Nem ellenőrző részesedésre jutó teljes időszaki átfogó jövedelem	(690)	(682)
Teljes időszaki átfogó jövedelem	(1 323)	(1 307)
Nem ellenőrző részesedésre jutó osztalékfizetés	-	-
Működési tevékenységből származó nettó pénzáram	(3 641)	2 485
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzáram	(0)	29
Pénzügyi tevékenységből származó nettó pénzáram	3 641	(2 514)
Nettó pénzáram összesen	-	-

21.3

MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.

	2015	2014
Forgóeszközök	6 812	5 728
Befektetett eszközök	36 592	31 450
Eszközök összesen	43 404	37 178
Rövid lejáratú kötelezettségek	9 066	10 782
Hosszú lejáratú kötelezettségek	33 576	25 849
Források összesen	42 642	36 631
A társaság tulajdonosaira jutó tőke	129	(86)
Nem ellenőrző részesedésre jutó tőke	633	633
Tőke	762	547
Bevétel	27 952	21 212
Ráfordítás	27 737	21 283
Adózás utáni eredmény	215	(71)
A társaság tulajdonosaira jutó adózás utáni eredmény	104	178
Nem ellenőrző részesedésre jutó adózás utáni eredmény	111	(249)
Adózás utáni eredmény	215	(71)
A társaság tulajdonosaira jutó egyéb átfogó jövedelem	-	-
Nem ellenőrző részesedésre jutó egyéb átfogó jövedelem	-	-
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-	-
Társaság tulajdonosaira jutó teljes időszaki átfogó jövedelem	104	178
Nem ellenőrző részesedésre jutó teljes időszaki átfogó jövedelem	111	(249)
Teljes időszaki átfogó jövedelem	215	(71)
Nem ellenőrző részesedésre jutó osztalékfizetés	-	248
Működési tevékenységből származó nettó pénzáram	(8 416)	(7 378)
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzáram	(33)	(58)
Pénzügyi tevékenységből származó nettó pénzáram	8 450	7 436
Nettó pénzáram összesen	-	-

22 Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett céltartalék

22.1

	Megjegyzés	2015	2014
<i>Értékvesztés-képzés</i>			
Hitelintézetekkel szembeni követelések után	6	(14)	(4)
Ügyfelekkel szembeni követelések után	9	(255)	11 735
Egyéb eszközökre	10	8	37
Hitelezési veszteség		8 903	1 659
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek		(229)	-
<i>Céltartalék-képzés</i>			
Garanciákra és függő kötelezettségekre	17	(294)	6 032
Értékvesztés-képzés és céltartalék-képzés veszteségek fedezetére		8 119	19 459

A 2015 során a fogyasztói hitelek elszámolásával kapcsolatosan kimutatott provízió felszabadítás 39 841 millió Ft értékben a Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) soron kerül kimutatásra, a realizált veszteségekkel együtt. (lásd 9. megjegyzés)

23 Nyereségadó

Az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

23.1

	2015	2014
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás</i>	73	363
Magyarországi társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	73	363
<i>Halasztott adó ráfordítás/(bevétel)</i>	(64)	(217)
Adófizetési kötelezettségek	9	146

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 a rendelkezésre álló tervszámok alapján számított 10% halasztott adó kulccsal számoltunk.

24 Egy részvényre jutó eredmény

Az egy részvényre jutó eredmény 2015. június 30-i alapértékének kiszámítása a törzsrészesek rendelkezésére álló -3 471 millió Ft eredmény (2014: -18 189 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrészesek súlyozott átlagának 225 490 millió darab (2014: 174 268 millió darab) értéke alapján történt.

Az egy részvényre jutó eredmény teljesen hígított értékének kiszámításának alapja a törzsrészesek rendelkezésére álló eredmény és a forgalomban lévő törzsrészesek súlyozott átlaga, módosítva valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészes hatásával. 2015-ben és 2014-ben nem volt hígító tényező, amely módosította volna a törzsrészesek súlyozott átlagát, ezért az egy részvényre jutó eredmény alap- és hígított értéke megegyezett.

25 Függő tételek és kötelezettségek

25.1

2015	Bruttó	Céltartalék	Nettó
<i>Függő kötelezettségek</i>			
Garanciák és hasonló kötelezettségek	77 043	921	76 122
Akkreditívekkel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	12 246	73	12 173
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	85 592	1 026	84 566
Függő kötelezettségek összesen	174 881	2 020	172 861
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>			
Le nem hívott hitelkeretek	213 079	1 028	212 051
Jövőbeni kötelezettségek összesen	213 079	1 028	212 051
2014	Bruttó	Céltartalék	Nettó
<i>Függő kötelezettségek</i>			
Garanciák és hasonló kötelezettségek	92 993	1 013	91 980
Akkreditívekkel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	11 165	69	11 096
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	83 997	1 357	82 640
Függő kötelezettségek összesen	188 155	2 439	185 716
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>			
Le nem hívott hitelkeretek	172 693	902	171 791
Jövőbeni kötelezettségek összesen	172 693	902	171 791

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

26 Becslések és feltételezések

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

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

A becslési bizonytalanság fő forrásai

Értékvesztések hitelezési vesztesége

Az amortizált bekerülési értéken értékelt 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 portfólióban lévő veszteségek modelljének kiválasztásához, valamint a szükséges inputparaméterek meghatározásához, múltbeli tapasztalatok, valamint a fennálló gazdasági körülmények alapján. A képzés pontossága az egyedi partnerértékvesztések esetében a jövőbeli cash-flow-k becslésétől, a csoportos képzéseknél pedig az alkalmazott modellfeltevésektől és paraméterektől függ.

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

A valós érték meghatározása

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

A Csoport számviteli politikájának alkalmazása során hozott kritikus számviteli döntések

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

Pénzügyi instrumentumok értékelése

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

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

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

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

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

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

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

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

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

26.1

	Megjegyzés	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
2015. Június 30.					
Pénzeszközök		-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	7 838	58 017	-	65 855
Értékpapírok	8	389 961	133 437	-	523 398
Folyó- és betétszámlák	14	-	40 204	-	40 204
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	-	27 961	-	27 961
Kibocsátott kötvények	18	-	24 195	-	24 195
Összesen		397 799	283 814	-	681 613
2014. December 31.					
Pénzeszközök		-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	940	40 460	-	41 400
Értékpapírok	8	280 587	28 503	-	309 090
Folyó- és betétszámlák	14	-	47 759	-	47 759
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	-	35 070	-	35 070
Kibocsátott kötvények	18	-	23 461	-	23 461
Összesen		281 527	175 253	-	456 780

A valós érték hierarchia szintek meghatározása és a szintek közti átmozgások a Számviteli Politikával összhangban vannak (lásd 3 g megjegyzés). A 2015. június 30-án záródó pénzügyi időszakban nem történtek a valós érték hierarchiában átmozgások.

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

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

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

Valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok kockázat-típusonként:

26.2

	Megjegyzés	Kamatozás	Árfolyamhatás	Egyéb
2015. Június 30.				
Pénzeszközök		-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	64 153	10 356	1 702
Értékpapírok	8	523 398	58 662	-
Folyó- és betétszámlák	14	40 204	-	40 204
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	13 135	14 185	641
Kibocsátott kötvények	18	17 916	5 815	24 195
Összesen		658 806	89 018	66 742
2014. December 31.				
Pénzeszközök		-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	39 246	19 003	2 154
Értékpapírok	8	309 090	23 704	-
Folyó- és betétszámlák	14	47 759	-	47 759
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	16 312	18 418	340
Kibocsátott kötvények	18	23 251	6 645	23 461
Összesen		435 658	67 770	73 714

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.

27 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 26. 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:

27.1

2015	Megjegyzés	Eredményel szemben valósan értékelt	Hitelek és követelések	Értékesíthető	Lejáratig tartandó	Egyéb amortizált bekezdési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>								
Pénzeszközök		-	-	-	-	50 930	50 930	50 930
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6	-	48 067	-	-	-	48 067	47 954
Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	48 067	-	-	-	48 067	47 954
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	65 855	-	-	-	-	65 855	65 855
Értékpapírok	8	-	-	523 398	47 543	-	570 941	570 584
Ügyfelekkel szembeni követelések	9	-	1 037 407	-	-	-	1 037 407	1 027 081
Valós értéken értékelt		-	-	-	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	1 037 407	-	-	-	1 037 407	1 027 081
Összesen		65 855	1 085 474	523 398	47 543	50 930	1 773 200	1 762 404
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>								
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	-	-	-	-	274 831	274 831	277 573
Folyó- és betétszámlák	14	40 204	-	-	-	1 173 008	1 213 212	1 214 812
Valós értéken értékelt		40 204	-	-	-	-	40 204	40 204
Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	-	-	-	1 173 008	1 173 008	1 174 608
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	27 961	-	-	-	-	27 961	27 961
Kibocsátott kötvények	18	24 195	-	-	-	105 344	129 539	131 346
Valós értéken értékelt		24 195	-	-	-	-	24 195	24 195
Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	-	-	-	105 344	105 344	107 151
Hátrasorolt kötelezettségek		-	-	-	-	-	-	-
Összesen		92 360	-	-	-	1 553 183	1 645 543	1 651 692

2014	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		-	-	-	286 586	286 586	286 586
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6	-	64 553	-	-	64 553	64 585
Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	64 553	-	-	64 553	64 585
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7	41 400	-	-	-	41 400	41 400
Értékpapírok	8	-	-	309 090	-	309 090	309 090
Ügyfelekkel szembeni követelések	9	-	1 143 668	-	-	1 143 668	1 151 569
Valós értéken értékelt		-	-	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	1 143 668	-	-	1 143 668	1 151 570
Összesen		41 400	1 208 221	309 090	286 586	1 845 297	1 853 230
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	-	-	-	198 961	198 961	199 986
Folyó- és betétszámlák	14	47 759	-	-	1 245 912	1 293 671	1 296 307
Valós értéken értékelt		47 759	-	-	-	47 759	47 759
Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	-	-	1 245 912	1 245 912	1 248 548
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	35 070	-	-	-	35 070	35 070
Kibocsátott kötvények	18	23 461	-	-	131 677	155 138	157 176
Valós értéken értékelt		23 461	-	-	-	23 461	23 461
Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	-	-	131 677	131 677	133 715
Hátrasorolt kötelezettségek		-	-	-	-	-	-
Összesen		106 290	-	-	1 576 550	1 682 840	1 688 539

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.

Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok, valamint fedezeti célú származékos eszközök és kötelezettségek

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

Értékpapírok

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

Ügyfelekkel és 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 2015. június 30-án érvényes kondíciós listában és az ügyfél felár elérhető a Bank rendszereiben. Az újradiszkontált cash-flow-k azzal az értékvesztési százalékkal kerülnek csökkentésre, amelyet értékvesztés elszámolásához használtunk, és ezt tekintjük a hitelportfólió valós értékének. A nem teljesítő hitelek, amelyek egyedileg lettek értékvesztve, olyan diszkont faktorral lettek diszkontálva, amelyet a teljesítő hitelek esetében alkalmaztak, azonban ezeknek a hiteleknek a becsült cash-flowja értékvesztési célú számításoknál került felhasználásra.

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

Az ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni 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 valós értéket diszkontált cash-flow-k használatával becsüljük meg, a hasonló lejáratig hátralévő idejű betétekért kínált aktuális ráták alkalmazásával, megnövelve a termékenként meghatározott MKB saját hitelkockázatával. A bank a termékek által határozza meg a saját hitelezési kockázatot, a saját PD-t és LGD-t is használ a kockázat célra, amely összefüggésben van a DVA-val. A látra szóló betét valós értékének a beszámolási időszak végén látra szólóan fizetendő összeget tekintjük.

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és alárendelt kölcsöntőke

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

28 Kapcsolt felek

2014. év során az MKB összes részvényét megszerezte a Magyar Állam a BayernLB-től. Ennek eredménye, hogy a Csoport új, végső tulajdonosa a Magyar Állam.

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

Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

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

28.1

	Anyavállalat és annak csoportja		Nem konszolidált leányvállalatok		Közös vezetési vállalatok		Társult vállalkozások		Vezető tisztségviselők		Egyéb kapcsolt felek	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
<i>Eszközök</i>												
Hitelintézetekkel szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	2 145	2 159	29 681	30 390	503	532	63	145	39	-
Származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	333	-
<i>Kötelezettségek</i>												
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	-	-	1 505	552	110	312	131	104	-	-	2 048	-
Hátrasorolt kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eredménykimutatás</i>												
Kamatbevétel	-	1 487	9	4	406	1 024	10	13	2	4	-	10
Kamatráfordítás	-	2 904	8	5	-	-	-	10	-	-	236	96
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	-	2 286	2	2	15	15	2	98	(547)	(275)	33	21
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>												
Le nem hívott hitelkeretek	-	-	88	42	2 694	2 406	32	32	-	-	13 998	-
Garanciák	-	-	-	-	188	188	-	-	-	-	-	-
Céltartalék	-	-	1 096	1 203	193	195	4	4	-	-	82	-

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

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

Az egyéb kapcsolt felek tartalmazzák a kulcsfontosságú vezetők kamatát.

Az időszak végén kapcsolt vállalkozásokkal fennálló egyenlegek utáni értékvesztés és céltartalék a normál értékvesztés-képzési folyamat során került meghatározásra. Azon mérlegáttelekre, 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:

28.2

	2015.06.30	2014.06.30
Rövid távú munkavállalói juttatások	154	275
Végkielégítések	393	-
Összesen	547	275

2014. december 22-én a Bank teljes körű irányítását négy szanálási biztos vette át, a korábbi igazgatósági és felügyelő bizottsági tagokat felmentették. Sebők András elnök vezérigazgató 2015.01.31-ig töltötte be a pozíciót.

Magyar Állammal és helyi önkormányzatokkal szembeni főbb kitettségek:

28.3

	Kormányzati szervek		Helyi önkormányzatok	
	2015	2014	2015	2014
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	-	79
Államkötvények	544 946	304 012	-	-
Folyó- és betétszámlák	796	265	10 299	9 235
Le nem hívott hitelkeretek	394	345	603	551

A Magyar Állammal és a helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségeket piaci feltételekkel vettük és bocsátottuk ki.

29 A Csoporthoz tartozó gazdálkodó egységek

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

29.1

2015				
Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.	65,23%	50%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	71,75%	50%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	74,98%	50%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB Autopark OOD	74,98%	50%	Bulgária	Gépjármű-finanszírozás
MKB-Euroleasing Zrt.	50,98%	50%	Magyarország	Euroleasing csoport holding
MKB Üzemeltetési Kft.	100%	100%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	100%	Magyarország	Befektetésialap-kezelés
Resideal Zrt.	100%	100%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás és -értékelés
Exter-Bérlet Kft.	100%	100%	Magyarország	Nagykereskedelem
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	100%	100%	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése
Extercom Vagyonkezelő Kft.	100%	100%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft	100%	100%	Magyarország	Egyéb pénzügyi szolgáltatás

2014				
Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.	65,23%	50%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	71,75%	50%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	74,98%	50%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB Autopark OOD	74,98%	50%	Bulgária	Gépjármű-finanszírozás
MKB-Euroleasing Zrt.	50,98%	50%	Magyarország	Euroleasing csoport holding
MKB Üzemeltetési Kft.	100%	100%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	100%	Magyarország	Befektetésialap-kezelés
Resideal Zrt.	100%	100%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás és -értékelés
Exter-Bérlet Kft.	100%	100%	Magyarország	Nagykereskedelem
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	100%	100%	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése
Extercom Vagyonkezelő Kft.	100%	100%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft	100%	100%	Magyarország	Egyéb pénzügyi szolgáltatás

30 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. 2015. 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 78 (2014: 79) teljes körű szolgáltatást nyújtó fiókból és alfiókból álló hálózatán, ATM-jein, telefonon és elektronikus csatornákon keresztül a magasabb jövedelmű magánszemélyek, valamint vállalkozók számára betéti és más megtakarítási konstrukciók széles körét, hitel- és betéti kártyákat, portfóliókezelést, illetve korlátozott számú egyéb hitelterméket kínál.

Egyéb

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

A szegmentációs kimutatás megváltozott, az új struktúra jobban tükrözi a menedzsmentirányítási, vezetési és mérési szempontjait.

30.1

2015	Megjegyzés	Vállalati ügylek	Intézményi ügylek	Lakossági ügylek és private banking	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök		-	35 870	-	15 060	50 930
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6	-	48 067	-	-	48 067
Eredménnyel szembeni valószínűsített pénzügyi eszközök	7	-	65 855	-	-	65 855
Értékpapírok	8	564 890	6 051	-	-	570 941
Ügyletekként szembeni követelések	9	611 117	646	425 644	-	1 037 407
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	31	-	-	-	2 121	2 121
Egyéb eszközök	10	-	-	-	20 513	20 513
Halasztott adókövetelések		-	-	-	-	-
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	11	5 280	-	-	-	5 280
Immateriális javak és tárgyi eszközök	12	-	-	-	64 048	64 048
Összesen		1 181 287	156 489	425 644	101 742	1 865 162
Kötelezettségek						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	-	274 831	-	-	274 831
Folyó- és betétszámlák	14	676 247	0	536 965	-	1 213 212
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	-	27 961	-	-	27 961
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	31	-	-	-	-	-
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	17	15	439	6 850	30 700	38 004
Halasztott adókötelezettségek		-	-	-	634	634
Kibocsátott kötvények	18	6 529	4 711	118 299	-	129 539
Hátrasorolt kötelezettségek		-	-	-	-	-
Saját tőke	19, 20	-	-	-	180 981	180 981
Összesen		682 791	307 942	662 114	212 315	1 865 162
Eredménykimutatás						
Bruttó bevétel - ügyletektől		19 740	20 758	25 551	(142)	65 907
Bruttó bevétel - üzletágak között		1 433	(632)	(801)	-	-
Kamat- és jutalékrafordítások		(6 739)	(8 642)	(5 749)	-	(21 130)
Értékvesztés és veszteségre képzett céltartalék	22	(13 758)	677	(2 395)	-	(15 476)
Banküzemi költségek		(5 205)	(1 288)	(8 843)	(4 734)	(20 070)
Bankadó		-	-	-	(13 626)	(13 626)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		360	-	-	-	360
Adózás előtti eredmény		(4 172)	10 873	7 763	(18 505)	(4 041)
Megszünt tevékenységből származó eredmény	31	-	-	-	-	-
Szegmens eredmény		(4 172)	10 873	7 763	(18 505)	(4 041)
Egyéb információk						
Tőkekiadások		-	-	-	1 528	1 528
Értékcsökkenés és amortizáció	12	1 586	-	1 237	-	2 823
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		41	55	553	206	855

2014	Megjegyzés	Vállalati ügyletek	Intézményi ügyletek	Lakossági ügyletek és private banking	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök		-	267 991	-	18 595	286 586
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6	-	64 553	-	-	64 553
Eredménnyel szembeni valószínűsített pénzügyi eszközök	7	-	41 400	-	-	41 400
Értékpapírok	8	308 125	965	-	-	309 090
Ügyletekkel szembeni követelések	9	708 798	702	434 168	-	1 143 668
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	31	-	-	-	4 350	4 350
Egyéb eszközök	10	-	-	-	22 175	22 175
Halasztott adókövetelések		-	-	-	-	-
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	11	4 234	-	-	-	4 234
Immateriális javak és tárgyi eszközök	12	-	-	-	68 530	68 530
Összesen		1 021 157	375 611	434 168	113 650	1 944 586
Kötelezettségek						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13	-	198 961	-	-	198 961
Folyó- és betétszámlák	14	726 848	6	566 817	-	1 293 671
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	15	-	35 070	-	-	35 070
Értékesítésre tartott kötelezettségek és megszűnt tevékenységek	31	-	-	-	-	-
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	17	24	445	43 800	27 936	72 205
Halasztott adókötelezettségek		-	-	-	757	757
Kibocsátott kötvények	18	7 617	6 123	141 398	-	155 138
Hátrasorolt kötelezettségek		-	-	-	-	-
Saját tőke	19, 20	-	-	-	188 784	188 784
Összesen		734 489	240 605	752 015	217 477	1 944 586
Eredménykimutatás						
Bruttó bevétel - ügyletektől		15 605	19 895	25 632	1 211	62 343
Bruttó bevétel - üzletágak között		(2 679)	2 487	192	-	-
Kamat- és jutalékráfordítások		(8 580)	(6 469)	(6 491)	-	(21 540)
Értékesítés és veszteségre képzett céltartalék	22	(12 596)	1 863	(8 694)	(32)	(19 459)
Banküzemi költségek		(1 086)	(1 468)	(14 782)	(5 494)	(22 830)
Bankadó		-	-	-	(13 643)	(13 643)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		(169)	-	-	-	(169)
Adózás előtti eredmény		(9 505)	16 308	(4 143)	(17 958)	(15 298)
Megszűnt tevékenységből származó eredmény	31	(232)	(26)	(442)	(2 792)	(3 492)
Szegmens eredmény		(9 737)	16 282	(4 585)	(20 750)	(18 790)
Egyéb információk						
Tőkekiadások		-	-	-	2 929	2 929
Értéksökkenés és amortizáció	12	1 887	-	1 545	-	3 432
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		25	34	345	129	533

Az MKB Csoport 2014 folyamán leépítette a külföldi operációját, 2015 során csak Magyarországon végzett tevékenységet. A Csoport a közvetlenül hozzá tartozó hazai leányvállalatai mellett közvetett érdekeltséggel rendelkezik a bolgár autófinanszírozási piacon. Ennek következtében mind a bevételek, mind a befektetett eszközök földrajzi elhelyezkedés szempontjából hazai tevékenységhez köthetőek.

Az előző évre bemutatott információk a földrajzi területeken alapulnak. A bevételek alapja az ügyletek földrajzi -, az eszközök alapja az eszközök földrajzi elhelyezkedése.

30.2

2014	Magyarország	Románia	Egyéb	Összesen
Nettó kamatbevételek	26 273	(156)	(449)	25 668
Nettó jutalékbevételek	10 616	(0)	(6)	10 610
Egyéb működési bevételek	(13 328)	179	4 032	(9 117)
Összes bevétel	23 561	23	3 577	27 161
Befektetett eszközök	54 804	2	(19)	54 788

Megszűnt tevékenységből:

2015 során nem volt megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény.

2014 Megszűnt tevékenységek	Románia	Bulgária	Összesen
Nettó kamatbevételek	206	-	206
Nettó jutalékbevételek	118	-	118
Egyéb működési bevételek	(2 600)	-	(2 600)
Összes bevétel	(2 276)	-	(2 276)
Befektetett eszközök	-	-	-

A szegmenseredmény értékelése

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

Üzletágak közötti bevétel kiszámítása

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

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

31 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

A 2014. december 31-én záródó beszámolási időszak értékesítésre tartott befektetett eszközeit és megszűnt tevékenységeit bemutató tábla tartalmazza a Csoporthoz tartozó értékesítésre tartott eszközöket 4 350 millió Ft értékben, míg az eredménykimutatás a Nextebank 2014. április 30-ig elszámolt és az értékesítésén realizált veszteséget tartalmazza (2014. április 30-val lezárult a Nextebank eladása).

A 2015. június 30-ra vonatkozó pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás az egyéb eszközök részeként a Resideál Csoporthoz tartozó értékesítésre tartott eszközöket tartalmazza 2 121 millió Ft értékben.

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

31.1

	2015	2014
Eszközök		
Pénzeszközök	-	-
Hitelintézetekkel szembeni követelések	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-
Értékpapírok	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	2 192
Egyéb eszközök	2 121	2 158
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	-	-
Eszközök összesen	2 121	4 350

Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-
Folyó- és betétszámlák	-	-
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	-	-
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	-	-
Halasztott adókötelezettségek	-	-
Kötelezettségek összesen	-	-

	2015	2014
Eredménykimutatás:		
Kamatbevétel	-	754
Kamatráfordítás	-	548
Nettó kamatjövedelem	-	206
Nettó jutalék- és díjbevétel	-	118
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	-	(2 599)
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	-	(99)
Banküzemi költségek	-	1 316
Adózás előtti eredmény	-	(3 492)
Adófizetési kötelezettség	-	-
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	-	(3 492)
Egyéb átfogó bevétel:		
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelése	-	-
Külföldi pénznem átváltásából származó különbözetek külföldi érdekeltség	-	-
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem	-	-
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	-	(3 492)

32 Átstrukturált eszközök

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

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

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

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

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

A Csoport átstrukturálási törekvései mellett, a magyar kormány otthonvédelmi intézkedéseket is bevezetett, amelyek jogi erőre emelkedése szintén átstrukturált eszközöket eredményezett. Ilyen az árfolyamgát: kedvezményes gyűjtőszámla a Devizás hitelekről szóló 2011. évi LXXV. Törvény értelmében.

Az ilyen jellegű kitettségeket és a hozzá kapcsolódó kockázatokat a Csoporton belül elkülönített restrukturálási és kockázati szakterület kezeli, monitorozza és jelenti jogszabályok és a felügyeleti elvárások alapján készített belső szabályzatoknak megfelelően. Amint az átstrukturálás feltételei megszűnnek az érintett eszközök visszakérülnek normál kezelés alá mind üzleti, mind kockázati szempontból.

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

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

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

A 2015. év első hat hónapjában jelentős módosulások lettek átvezetve a 2014. évi XXXVIII. törvényben (Jogegységi törvény), a 2014. évi XL. törvényben (Elszámolási törvény) előírt elszámolási kötelezettséggel érintett, valamint a 2014. évi LXXVII. törvény (Forintosítási törvény) hatálya alá tartozó lakossági hitelügyleteken, emellett azonban a korábbi üzleti évvel összehasonlítva nem történt változás a Csoport átstrukturálási politikája és alkalmazott gyakorlata terén.

32.1

2015	Állomány (Január 1.)	Növekmény	Kivezetett	Lejárt	Értékelési különbözlet	Megtérült	Állomány (Június 30.)
Vállalati szegmens							
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	244 751	28 849	(2 380)	(10 198)	4 501	(25 033)	240 490
Egyedi céltartalék az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(83 464)	(7 966)	109	2 577	(698)	-	(89 442)
Csoportos értékvesztés	(1 274)	88	14	48	(40)	-	(1 164)
Könyv szerinti érték	160 013	20 971	(2 257)	(7 573)	3 763	(25 033)	149 884
Intézményi szegmens							
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	-	-	-	-	-	-	-
Könyv szerinti érték	-	-	-	-	-	-	-
Lakossági szegmens							
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	176 868	60 382	(128 382)	(52)	6 523	(49 655)	65 684
Egyedi céltartalék az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(18 895)	17 476	2 740	2	(2 341)	-	(1 018)
Csoportos értékvesztés	(31)	(35)	24	-	(1)	-	(43)
Könyv szerinti érték	157 942	77 823	(125 618)	(50)	4 181	(49 655)	64 623
Könyv szerinti érték	317 955	98 794	(127 875)	(7 623)	7 944	(74 688)	214 507

2015	Nem késedelmes*	1 hónapig	1-3 hónap	3-12 hónap	éven túli	Teljes
Vállalati szegmens						
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	182 471	186	1 644	11 541	44 648	240 490
Egyedi céltartalék az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(51 518)	(133)	(978)	(7 893)	(28 920)	(89 442)
Csoportos értékvesztés	(1 163)	-	-	(1)	-	(1 164)
Könyv szerinti érték	129 790	53	666	3 647	15 728	149 884
Intézményi szegmens						
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	-	-	-	-	-	-
Könyv szerinti érték	-	-	-	-	-	-
Lakossági szegmens						
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	59 305	366	529	828	4 656	65 684
Egyedi céltartalék az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(595)	(8)	(11)	(52)	(352)	(1 018)
Csoportos értékvesztés	(34)	-	-	(1)	(8)	(43)
Könyv szerinti érték	58 676	358	518	775	4 296	64 623
Könyv szerinti érték	188 466	411	1 184	4 422	20 024	214 507

* Késedelmes ügyletek ügyfélszinten összegezve

2014	Állomány (Január 1.)	Növekmény	Kivezetett	Lejárt	Értékelési különbség	Megtérült	Állomány (December 31.)
Vállalati szegmens							
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	160 567	165 827	(40 881)	(39 370)	4 419	(5 811)	244 751
Egyedi céltartalék az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(47 910)	(58 880)	18 275	5 851	(800)	-	(83 464)
Csoportos értékvesztés	(497)	(943)	22	160	(16)	-	(1 274)
Könyv szerinti érték	112 160	106 004	(22 584)	(33 359)	3 603	(5 811)	160 013
Intézményi szegmens							
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	18 460	-	(18 460)	-	-	-	-
Könyv szerinti érték	18 460	-	(18 460)	-	-	-	-
Lakossági szegmens							
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	151 066	41 965	(22 790)	(98)	10 580	(3 855)	176 868
Egyedi céltartalék az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(14 197)	(6 904)	3 054	13	(861)	-	(18 895)
Csoportos értékvesztés	(15)	(19)	3	1	(1)	-	(31)
Könyv szerinti érték	136 854	35 042	(19 733)	(84)	9 718	(3 855)	157 942
Könyv szerinti érték	267 474	141 046	(60 777)	(33 443)	13 321	(9 666)	317 955

2014	Nem késedelmes*	1 hónapig	1-3 hónap	3-12 hónap	éven túli	Teljes
Vállalati szegmens						
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	191 992	220	5 095	2 443	45 001	244 751
Egyedi céltartalék az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(49 223)	(156)	(3 854)	(1 160)	(29 071)	(83 464)
Csoportos értékvesztés	(1 270)	-	-	-	(4)	(1 274)
Könyv szerinti érték	141 499	64	1 241	1 283	15 926	160 013
Intézményi szegmens						
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	-	-	-	-	-	-
Könyv szerinti érték	-	-	-	-	-	-
Lakossági szegmens						
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	163 422	377	676	4 729	7 664	176 868
Egyedi céltartalék az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(12 246)	(75)	(232)	(2 280)	(4 062)	(18 895)
Csoportos értékvesztés	(31)	-	-	-	-	(31)
Könyv szerinti érték	151 145	302	444	2 449	3 602	157 942
Könyv szerinti érték	292 644	366	1 685	3 732	19 528	317 955

* Késedelmes ügyletek ügyszintén összegezve

33 Állami támogatások

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

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

2013. szeptember 11-én a Monetáris Tanács a program folytatása mellett döntött, és elindította a második fázist, ami 2016. december 30-ig lesz elérhető.

Az MKB Bank a program első és második fázisában is részt vett, az indulás óta 114 042 millió Ft hitelt nyújtott kis- és középvállalatok részére 2,5% kamatozással.

2015. március 16-án a Magyar Nemzeti Bank elindította az NHP+ programot, aminek segítségével az NHP-ből eddig kiszoruló kis- és középvállalkozások hitelhez jutási lehetőségeit javítja. 2015. június 30-ig az MKB Bank még nem kapcsolódott be az új programba.

Az NHP keretében nyújtott hiteleket a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli, azonban a bekerülés időpontjában a valós érték és a könyv szerinti érték különbözetét mind a hitelek, mind pedig az MNB által biztosított források tekintetében elhatárolta Egyéb eszközök (11 918 millió Ft) és Egyéb kötelezettségek (10 002 millió Ft) közé, amit a hitelek futamideje alatt amortizál az eredménykimutatásba. Ezt a különbözetet a piaci és a támogatott kamatláb közötti eltérés okozta.

2015. június 30-án a hitelek valós értéke 69 911 millió Ft volt.

34 A beszámolási időszak vége utáni események

- 1.) Az Euroleasing csoport jelenlegi társtulajdonosaival 2015. június 12-én megkötött szerződés értelmében az MKB Bank Zrt. 100%-os közvetlen tulajdoni részesedést szerez a most 50%-os irányítása alatt álló MKB-Euroleasing Zrt-ben, és ezen vállalkozáson keresztül indirekt módon a csoport autófinanszírozással foglalkozó cégeiben (MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt., MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.), mellyel egyidejűleg az MKB-Euroleasing Zrt. eladja az autókereskedéssel foglalkozó befektetéseit. A tranzakció zárása a GVH engedély és a szerződésben meghatározott egyéb zárási feltételek teljesülése után, legkésőbb 2015.08.31-ig történik meg.
- 2.) 2015. július 23-tól Balog Ádám az MKB Bank Zrt. elnök-vezérigazgatója.
- 3.) Ez utóbbi időpontban – a szanálási eljárás további fenntartása mellett – a szanálási biztosok visszahívásra kerültek, és a továbbiakban az Igazgatóság az eljárás során meghatározott jogkörei szerint gyakorolja a Bank irányítását.

1. sz. melléklet

NYILATKOZAT

24/2008 (VIII.15) PM rendelet alapján
a 2015. évi konszolidált féléves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

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

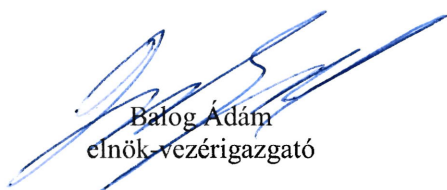
A Bank kijelenti, hogy a konszolidált féléves beszámoló az alkalmazható számviteli előírások alapján készült. A Bank érintett szakértőinek és döntéshozó vezetőinek legjobb tudása szerint elkészített konszolidált féléves beszámoló valós és megbízható képet ad a Bank mint értékpapír kibocsátó és a konszolidációba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

A konszolidált féléves beszámolóról független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

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

Budapest, 2015. augusztus 28.

MKB Bank Zrt.



Balog Ádám
elnök-vezérigazgató



Hetényi Márk
vezérigazgató-helyettes

ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) VEZETŐSÉGI JELENTÉS

2015 első felében is folytatódott a 2014-ben tapasztalt gyors gazdasági növekedés (reál GDP 2015 első negyedévében: +3,5%), amihez elsősorban az export és az ipari termelés növekedése járult hozzá. Az év első felében az Európai Központi Bank kötvénnyvásárlási programja és a Magyar Nemzeti Bank alapkamat csökkentései szintén támogatták a gazdasági fellendülést. A magyar költségvetés helyzete stabil maradt és az ország külső finanszírozási képessége nemzetközi összehasonlításban továbbra is kiemelkedő. A külkereskedelmi mérleg javulását az olajár alakulása is támogatta, és ennek következtében a magyarországi fogyasztói árindex a korábban vártnál is alacsonyabban alakult. A beruházási aktivitás dinamikája viszont mérséklődött, ahogy a 2007-2013 uniós költségvetési időszakhoz köthető pályázatok fokozatosan lezárulnak és az új költségvetési időszakhoz köthető pályázatok kifizetései későbbi évekre esnek.

Komoly kihívást jelentett a magyar pénzügyi intézeteknek a lakossági devizahitelekkel kapcsolatos elszámolás és forintosítás. A lakossági devizahitelek forintosítása következtében viszont az év eleji, hirtelen nagymértékű svájci frank erősödés negatív hatása mérsékelt maradt. Az ország csökkenő pénzügyi sérülékenységet a nemzetközi hitelminősítők is egyre inkább elismerik, ami abban is megnyilvánult, hogy az S&P egy fokozattal javította Magyarország hitelminősítését 2015 első félévében; ám az még mindig egy fokozatra van a befektetők által kiemelten figyelt, befektetésre ajánlott kategóriától.

Ebben a környezetben az MKB Csoport IFRS konszolidált mérlegfőösszege 2014. év végéhez képest 4,1%-kal 1.865,2 Mrd Ft-ra csökkent. Az adó jellegű tételeket is tartalmazó bruttó eredmény 23,8 Mrd Ft-ot ért el (2014.I.: 27,3 Mrd Ft). Az üzleti tevékenységet alapvetően tükröző fundamentális jellegű bevételek, mint kamat, díj- és jutalék eredmény 2015. I. félévében 35,4 Mrd Ft-ot értek el, 2,4%-kal elmaradva a 2014. I. féléves szinttől. A banküzemi költségek 2014. I. félév végéhez képest a folytatódó szigorú költségcsökkentési program eredményeképp nominálisan 12,1%-kal tovább csökkenve 20,1 Mrd Ft-ot tettek ki az időszak végén. Az értékvesztés és céltartalékképzés nettó összege 8,1 Mrd Ft-ot ért el (2014.I.: 19,5 Mrd Ft). Fentiek eredményeképpen 2015. I. félévében az MKB Csoportnak a magyar banki különadó hatását is magában foglaló üzemi eredménye 3,7 Mrd Ft-ot ért el (2014. I. félév: 4,3 Mrd Ft), míg adózás előtti eredmény tekintetében 4,0 Mrd Ft veszteséggel zárta 2015. I. félévét.

MKB-Euroleasing Csoport

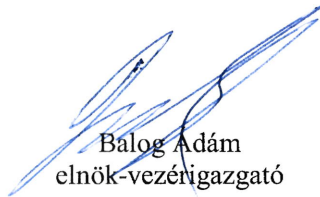
A 2014 évi növekedést követően 2015 első öt hónapjában mintegy 12 %-kal bővült az új autó értékesítés. A személyautók piaca 11 %-kal, a kishaszonjárművek piaca 18 %-kal bővült, ami elsősorban továbbra is a 2014-től az MNB által a lízingscégekre is kiterjesztett NHP programnak köszönhető. A használtautó értékesítés az előző év azonos időszakához képest mintegy 9 %-kal nőtt. A használt piacon a finanszírozási arány az előző évhez képest tovább csökkent, és már nem éri el a 4 %-ot. Az újautó finanszírozás esetében lassan, de növekedésnek indult a finanszírozási arány.

Az MKB-Euroleasing csoport kihelyezése az első félévben 50%-kal bővült 2014 azonos időszakához képest, úgy, hogy a növekedést a korábbi év kihelyezésére is jellemző kis kockázatú szegmensekben sikerült elérni, a portfólióban tovább nőtt az újautós kihelyezések részaránya. Az MKB-Euroleasing autófinanszírozási piaci részesedése 2015 első öt hónapjában 18% volt, amivel meghatározó piaci szereplő. A válságot követően felépülő portfólió kockázati paraméterei, illetve az azokra jellemző tendenciák kedvezőek.

2015. június folyamán az MKB Bank adásvételi szerződést írt alá az MKB-Euroleasing Csoport autófinanszírozási üzletág külső tulajdonosok által birtokolt részesedésének megvásárlásáról. Az adásvétel teljesülése esetén közvetlen részesedése az üzletágban 100%-ra változik.

Az MKB-Euroleasing csoport flottakezelő cégei (Magyarország és Bulgária) továbbra is az adott piac meghatározó, piacvezetők közé tartozó szereplői. A flottakezelési tevékenység eredménytermelő képessége továbbra is kiváló, ugyanakkor a társaságok mindkét piacon az ügyfélszerzés és megtartás tekintetében is egyre keményebb versenyben állnak konkurensaikkal.

Budapest, 2015. augusztus 26.



Balog Ádám
elnök-vezérigazgató



Hetényi Márk
vezérigazgató-helyettes