



NYILATKOZAT

Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, valamint
24/2008 (VIII. 15) PM rendelet alapján
a 2015. évi konszolidált éves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

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

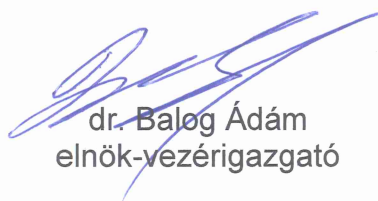
Az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) a tulajdonos jogkörét gyakorló szanálási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank által 2016. március 31. napján elfogadott – független könyvvizsgáló által auditált - konszolidált éves beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

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

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

Budapest, 2016. április 6.

MKB Bank Zrt.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Hetényi Márk
vezérigazgató-helyettes

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Zrt. részvényesének

A konszolidált pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Elvégeztük az MKB Bank Zrt. (a „Bank”) mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összege 1.954.098 millió Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált időszaki eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból – melyben az adózás utáni eredmény 76.402 millió Ft veszteség –, saját tőke változásainak konszolidált kimutatásából és konszolidált cash flow-kimutatásából, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó információkból állnak.

A vezetés felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

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

Vélemény

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az MKB Bank Zrt. 2015. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről és cash-flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban foglaltakkal összhangban.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a megjegyzések a beszámolóhoz 6. i) pontjára, melyben bemutatásra kerül, hogy a 2015. év végi, a magyar számviteli jogszabályok alapján összeállított egyedi mérleg és eredménykimutatás szerint, az elmúlt években elszenvedett jelentős veszteségek miatt a Bank saját tőkéjének összege az év végén 105,6 milliárd Ft-tal a 225,5 milliárd Ft összegű jegyzett tőke összege alá csökkent, vagyis a saját tőke a jegyzett tőke kétharmada alá csökkent. Az Igazgatóság a törvényes határidőn belül tájékoztató levelet küldött a tulajdonosi joggyakorló Magyar Nemzeti Bank részére és erről a Felügyelőbizottság is értesítést kapott. A tulajdonos a törvényi határidőn belül gondoskodik a tőkehelyzet rendezéséről. Véleményünk nem minősített ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: A konszolidált üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük az MKB Bank Zrt. mellékelt 2015. évi konszolidált üzleti jelentésének a vizsgálatát.

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

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

Véleményünk szerint az MKB Bank Zrt. 2015. évi konszolidált üzleti jelentése az MKB Bank Zrt. 2015. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak adataival összhangban van.

Budapest, 2016. március 22.



Bodor Kornél

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



Molnár Gábor

kamarai tag könyvvizsgáló
007239



**MKB Bank Zrt.
Csoport**

10 011 922 641 911 400
Statisztikai számjel

***Konszolidált
éves
beszámoló***

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

Kelt: Budapest, 2016. március 22.

2015. december 31.

Tartalomjegyzék

1	Általános információk	8
2	A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szttenderdeknek való megfelelés	8
3	Az értékelés alapja	9
4	A jelentős számvetési politikák összefoglalása	9
	a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban	9
	b) Konszolidáció	10
	c) Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	10
	d) Immateriális javak	11
	e) Tárgyi eszközök	12
	f) Pénzeszközök	13
	g) A valós érték meghatározása	14
	h) Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	15
	i) Követelések értékvesztése	15
	j) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok	17
	k) Értékpapírok	18
	l) Származékos termékek	19
	m) Fedezeti elszámolás	20
	n) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése	21
	o) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása	21
	p) Pénzügyi és operatív lízingek	21
	q) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek	22
	r) Céltartalékok	22
	s) Nyereségadó	23
	t) Kamatbevétel és kamatráfordítás	23
	u) Díjak és jutalékok	24
	v) Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	24
	w) Osztalék	24
	x) Munkavállalói juttatások	25
	y) Szegmensek szerinti jelentés	25
	z) Külföldi pénznemek	26
	aa) Pénzügyi garanciák	26
	ab) Jegyzett tőke	26
	ac) Egy részvényre jutó eredmény	27
	ad) Még nem alkalmazott új IFRS sztenderdek és értelmezések	27
5	A konszolidációs kör meghatározása	31
6	Kockázatmenedzsment	35
	a) Bevezetés és áttekintés	35
	b) Kockázatkezelési tevékenység	37
	c) Hitelkockázat	39
	d) Likviditási kockázat	51
	e) Piaci kockázat	53
	f) Megterhelt eszközök	59
	g) Credit spread kockázat	61
	h) Működési kockázatok	62
	i) Tőkemenedzsment	64
7	Pénzeszközök	66

8	Hitelintézetekkel szembeni követelések.....	67
9	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	67
10	Értékpapírok.....	68
11	Ügyfelekkel szembeni követelések.....	70
12	Egyéb eszközök.....	77
13	Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések.....	78
14	Immateriális javak és tárgyi eszközök.....	80
15	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek.....	83
16	Folyó- és betétszámlák.....	84
17	Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok.....	85
18	Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek.....	85
19	Egyéb kötelezettségek és céltartalékok.....	86
20	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	88
21	Hátrasorolt kötelezettségek.....	89
22	Jegyzett tőke.....	89
23	Tartalékok.....	89
24	Nem ellenőrző részesedés.....	90
25	Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek.....	93
26	Kamatbevétel.....	94
27	Kamatráfordítás.....	94
28	Nettó jutalék- és díjbevétel.....	95
29	Egyéb működési bevétel.....	96
30	Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett céltartalék.....	97
31	Banküzemi költségek.....	98
32	Nyereségadó.....	99
33	Egy részvényre jutó eredmény.....	102
34	Függő tételek és kötelezettségek.....	103
35	Becslések és feltételezések.....	104
36	Számvetési besorolások és valós értékek.....	108
37	Kapcsolt felek.....	110
38	A Csoporthoz tartozó gazdálkodó egységek.....	113
39	Alapkezelési tevékenység.....	113
40	Szegmensinformációk.....	114
41	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek.....	118
42	Átstrukturált eszközök.....	121
43	Állami támogatások.....	124
44	A beszámolási időszak vége utáni események.....	124
	ÜZLETI JELENTÉS.....	125
	VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT.....	126
	VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELES ÉS ELEMZÉS.....	130

MKB Bank Zrt. Csoport

2015. december 31-i konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2015	2014
Eszközök			
Pénzeszközök	7	41 494	286 586
Hítelinázzatokkal szembeni követelések	8	51 740	64 553
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi eszközök	9	93 569	41 400
Értékpapírok	10	859 741	309 090
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	802 954	1 143 668
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenység	41	32 635	4 350
Egyéb eszközök	12	20 857	22 175
Halasztott adókövetelések	25	2 567	-
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	1 529	4 234
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	47 012	68 530

Eszközök összesen		1 954 098	1 944 586
--------------------------	--	------------------	------------------

Kötelezettségek

Hítelinázzatokkal szembeni kötelezettségek	15	324 651	198 961
Folyó- és betétszámlák	16	1 379 168	1 293 671
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	17	20 751	35 070
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	35 018	72 205
Halasztott adókötelezettségek	25	900	757
Kibocsátott kötvények	20	85 625	155 138

Kötelezettségek összesen		1 846 113	1 755 802
---------------------------------	--	------------------	------------------

Tőke

Jegyzett tőke	22	225 490	225 490
Tartalékok	23	(117 505)	(35 308)

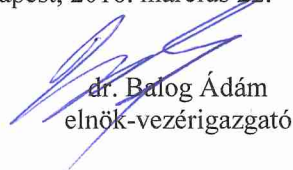
Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló tőke		107 985	190 182
---	--	----------------	----------------

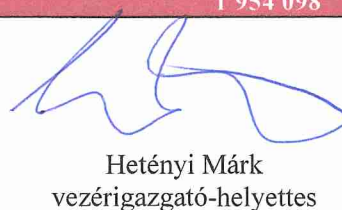
Nem ellenőrző részesedés	24	-	(1 398)
--------------------------	----	---	---------

Tőke összesen		107 985	188 784
----------------------	--	----------------	----------------

Tőke és kötelezettségek összesen		1 954 098	1 944 586
---	--	------------------	------------------

Kelt: Budapest, 2016. március 22.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Hetényi Márk
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Zrt. Csoport
2015. december 31-i konszolidált időszak eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2015	2014
Eredménykimutatás			
Kamatbevétel	26	73 971	87 102
Kamatráfordítás	27	31 642	34 382
Nettó kamatjövedelem		42 329	52 720
Nettó jutalék- és díjbevétel	28	26 732	23 246
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	29	(594)	(19 342)
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	30	94 458	144 258
Banküzemi költségek	31	52 910	54 509
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés		728	(1 888)
Adózás előtti eredmény		(78 173)	(144 031)
Adófizetési kötelezettség	32	(1 771)	605
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény		(76 402)	(144 636)
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	41	-	(3 474)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		(76 402)	(148 110)
Egyéb átfogó jövedelem			
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>			
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelése	10	(3 313)	(2 647)
Külföldi pénznem átváltásából származó különbözetek külföldi érdekeltségek után		(4)	(188)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem		(3 317)	(2 835)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		(79 718)	(150 945)
Adózás utáni eredményből:			
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény		(75 868)	(139 831)
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény		-	(3 345)
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		(75 868)	(143 176)
Folytatódó tevékenységből származó eredmény		(534)	(4 805)
Megszűnt tevékenységből származó eredmény		-	(129)
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		(534)	(4 934)
A teljes időszak átfogó bevételből:			
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		(79 184)	(142 666)
Megszűnt tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		-	(3 345)
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		(79 184)	(146 011)
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		(534)	(4 805)
Megszűnt tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		-	(129)
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		(534)	(4 934)
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		(75 868)	(143 176)
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		225 490	214 718
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	33		
Alap		(336)	(667)
Hígitott		(336)	(667)
Folytatódó tevékenységből származó egy részvényre jutó eredmény (Ft)	33		
Alap		(336)	(651)
Hígitott		(336)	(651)
Törzsrészesvények után fizetett osztalék (Ft)			

Kelt: Budapest, 2016. március 22.

dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató

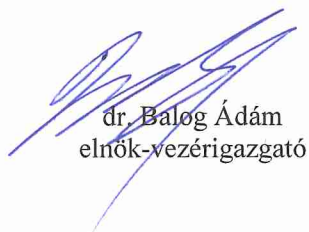
Hetényi Márk
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Zrt. Csoport

A saját tőke változásainak konszolidált kimutatása 2015. december 31-re

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Deviza- átszámítási tartalék	Eredmény- tartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka	Nem ellenőrző részese- dés	Tőke összesen
2014. január 1-jén		145 250	222 886	(4 099)	(207 574)	4 668	3 670	164 801
Részvénykibocsátás és ázsio	21, 22	80 240	-	-	-	-	-	80 240
Anyavállalattól származó hozzájárulások	22	-	-	-	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 részese- dés időszaki változásai		-	-	-	(93)	-	122	29
2014. december 31-én		225 490	222 886	6	(260 221)	2 021	(1 398)	188 784
Részvénykibocsátás és ázsio	21, 22	-	-	-	-	-	-	-
Anyavállalattól származó hozzájárulások	22	-	-	-	-	-	-	-
2014. évi osztalék		-	-	-	-	-	(136)	(136)
Adózás utáni eredmény		-	-	-	(75 868)	-	(534)	(76 402)
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	(4)	-	(3 313)	-	(3 317)
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása		-	-	-	-	-	-	-
Nem ellenőrző részese- dés időszaki változásai		-	-	-	(3 012)	-	2 068	(944)
2015. december 31-én		225 490	222 886	2	(339 101)	(1 292)	-	107 985

Kelt: Budapest, 2016. március 22.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Hetényi Márk
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Zrt. Csoport A 2015. december 31-re vonatkozó konszolidált cash flow kimutatása

	Megjegyzés	2015	2014
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		(78 173)	(144 031)
Módosító tételek:			
Értékesítéskor, amortizáció és értékvesztés	14	14 008	14 912
Egyéb eszközök értékvesztése	12	1 010	115
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék és fogyasztói hitelek elszámolása	19	1 783	42 065
Pénzügyi eszközök értékvesztése (hitelek és követelések)	8, 11	36 764	91 819
Közös vezetései vállalkozások értékvesztése	13, Saját tőke változás	2 193	1 443
Halasztott adórátfordítás/(-bevétel)	32	(2 423)	498
Nettó kamateredmény		(34 018)	(36 183)
Osztalék értékesíthető értékpapírokból		(58)	(9)
Kibocsátott kötvények átértékelése		17	3 203
Árfolyamváltozás	8, 11, 14, 19, Saját tőke változás	(4 353)	11 354
Működési cash flow		(63 250)	(14 814)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (bruttó érték)	8	12 798	33 666
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (bruttó érték) a portfólió leválasztás nélkül	11	92 632	38 196
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (bruttó érték) a portfólió leválasztás következtében	11	213 098	-
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (bruttó érték) - a portfólió leválasztás ellenértéke miatti korrekció	11	(95 894)	-
Kereskedési céllal tartott eszközök változása	9	(52 169)	(14 015)
Egyéb eszközök változása (bruttó érték)	12	180	(3 492)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	15	95 368	(152 235)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	16	85 497	114 562
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása (tárgyévi provízióképzés nélkül)	19	(36 122)	4 646
Kereskedési célú kötelezettségek változása	17, 18, Saját tőke változás	(14 319)	18 511
Kapott kamat		56 124	66 990
Fizetett kamat		(22 106)	(30 807)
Kapott osztalék		58	9
Fizetett társasági adó		1 771	(605)
		336 916	75 426
Működésből származó / (felhasznált) nettó pénzáramlás		273 666	60 612
Befektetési cash flow			
Befektetések a csoporthoz tartozó társaságokba	23, Saját tőke változás	(1 433)	(373)
A csoporthoz tartozó társaságok elidegenítése	41	1 002	8 676
Tárgyi eszközök beszerzése	14	(2 239)	(2 384)
Tárgyi eszközök értékesítése	14	12 197	180
Immateriális javak beszerzése	14	(2 448)	(3 071)
Immateriális javak értékesítése	14	-	5
Portfólió leválasztás ellenértéke (spin-off)	11	95 894	-
Értékesíthető értékpapírok állományának változása (átértékelés és értékvesztés nélkül)	10	(502 137)	(95 283)
Befektetési célú értékpapírok állományának változása (értékvesztés nélkül)	10	(51 827)	-
Befektetéshez felhasznált nettó pénzáramlás		(450 991)	(92 250)
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának változása	20	(69 530)	(37 612)
Hátrasorolt kötelezettségek változása	21	-	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	30 321	112 517
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó jövedelem	22, 23	-	80 240
Fizetett osztalék	Saját tőke változás	(136)	(72)
Finanszírozásból származó / (felhasznált) nettó pénzáramlás		(39 345)	155 073
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékek nettó növekedése/csökkenése			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékek január 1-jén	7	286 586	199 623
Árfolyamhatás		(136)	(285)
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek		(28 286)	(36 187)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékek december 31-én	7	41 494	286 586

Kelt: Budapest, 2016. március 22.

dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató

Hetényi Márk
vezérigazgató-helyettes

Megjegyzések a Beszámolóhoz

(8. oldaltól a 124. 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. december 31-ével végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásai magukban foglalják a Bankot és leányvállalatait (a továbbiakban együttesen: a „Csoport”). A Csoport belföldi és külföldi pénzügyi tevékenységét nem banki leányvállalatokon keresztül bonyolítja le. A konszolidált leányvállalatokkal kapcsolatosan további információt a 38. 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 szanálási folyamatban a tulajdonosi jogokat a Magyar Nemzeti Bank gyakorolja és az MKB Bankkal közösen megkezdte a jövedelmezőség javítását segítő szükséges átalakításokat. 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.

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

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

2 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási 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 2016. március 22-én jóváhagyta.

3 Az értékelés alapja

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

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

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

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

A becslési bizonytalanság és a számviteli politika alkalmazása terén hozott kritikus döntések fő területeit, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített összegekre, a 35. megjegyzés írja le.

4 A jelentős számviteli politikák összefoglalása

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

a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban

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

b) Konszolidáció

Leányvállalatok

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

Alapkezelési tevékenység

A Csoport befektetők megbízásából befektetési alapokban tartott eszközöket kezel. Ezeknek a gazdálkodó egységeknek a pénzügyi kimutatásait nem tartalmazzák a jelen konszolidált pénzügyi kimutatások, csak akkor, ha a Csoport ellenőrzi a gazdálkodó egységet. A Csoport alapkezelési tevékenységére vonatkozó információkat a 39. megjegyzés tartalmazza.

A konszolidáció során kiszűrt ügyletek

A konszolidáció során kiszűrjük a csoportközi egyenlegeket, valamint a csoportközi ügyletekből származó, nem realizált bevételeket és ráfordításokat. A nem realizált veszteség kiszűrése a realizálatlan nyereség 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 tőkemódszer alapján, a közös ellenőrzés tényleges kezdetének napjától a közös ellenőrzés tényleges megszűnésének napjáig kerülnek bemutatásra. A módszer értelmében az ilyen befektetések kezdeti megjelenítése bekerülési értéken történik, beleértve a kapcsolódó goodwillt, majd azt követően kerül sor a 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 a módosításukra az MKB-ra jutó nettó eszközök felvásárlás utáni változásának megfelelően. Konszolidációs célokra az MKB a társult vállalkozások év végétől legfeljebb három hónappal eltérő beszámolás napjára készített kimutatásait használja fel.

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

A Csoport jelentős közös vezetésű és társult vállalkozásainak listáját a 13. megjegyzés tartalmazza.

d) Immateriális javak

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

Goodwill

Goodwill üzleti kombinációk, beleértve leányvállalatok felvásárlását, valamint közös vezetésű és társult vállalkozásokban való részesedés szerzése nyomán merül fel, amikor az akvizíció költsége meghaladja a megszerzett azonosítható eszközökből, kötelezettségekből és függő kötelezettségekből a Csoportra eső rész 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, 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 piacon jegyzett ára
- 2 szint (level 2): megfigyelhető piaci inputokra épülő értékelési technikák
- 3 szint (level 3): jelentős mértékű piacon meg nem figyelhető inputot alkalmazó értékelési technikák

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

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

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

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

h) Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

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

i) Követelések értékvesztése

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

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

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

Egyedileg értékelt hitelek és követelések

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

Csoportosan értékelt hitelek és követelések

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

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

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

Újratárgyalt hitelek

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

Követelések leírása

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

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 a „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 „Egyéb működési bevételek” között.

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

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

Hosszú lejáratú betétek

Dokumentált kamatláb- és devizakockázat-kezelési stratégia részeként befektetési alapoktól származó bizonyos fix kamatozású, hosszú lejáratú betétek után fizetendő kamatpárosításra került „fixet kap/változót fizet” kamatlábswapokból és kétdevizás kamatlábswapokból származó kamattal.

Számviteli inkonzisztencia merülne fel, ha a betéteket amortizált bekerülési értéken számolnánk el, miközben a kapcsolódó származékos termékeket az eredménnyel szemben valós értéken 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 vagy 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” (23. megjegyzés), amíg az értékpapírokat el nem adjuk, vagy értékvessztetté nem válnak. Az értékesíthető értékpapírok eladásakor a korábban a saját tőkében megjelenített halmozott nyereséget vagy veszteséget az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásba vezetjük át a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” közé.

Minden beszámolási időszak végén felmérjük, hogy van-e objektív bizonyítéka valamely pénzügyi eszköz vagy eszközcsoport értékvessztésének. 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 értékvessztetté 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 értékvessztés miatti veszteséggel) kivezetjük a saját tőkéből és a teljes időszak átfogó jövedelem kimutatásban számoljuk el.

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

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. Minden beszámolási időszak végén felmérjük, hogy van-e objektív bizonyítéka valamely pénzügyi eszköz vagy eszközcsoport értékvesztésének. Ha objektív bizonyíték van arra, hogy a lejáratig tartandó befektetéseken értékvesztés miatti veszteség keletkezett, az eszköz könyv szerinti értékét kell csökkenteni eredménnyel szemben.

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 termékként kezeljük, ha gazdasági jellemzőik és kockázataik nem kapcsolódnak egyértelműen és szorosan az alapszerződés jellemzőihez és kockázataihoz; a beágyazott származékos termék megfelelne az önálló származékos termék meghatározásának, ha különálló szerződésben lenne; továbbá a kombinált szerződést nem kereskedési céllal tartjuk illetve nem valós értéken értékeltként van megjelölve. Az ilyen beágyazott származékos termékeket valós értéken értékeljük, annak változásait a teljes időszaki átfogó jövedelem kimutatásban 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 az IAS 39 előírásaival összhangban, 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 átértékeléséből származó, valamint a fedezett tételen realizált, a fedezett kockázatnak tulajdonítható nyereséget vagy veszteséget az időszaki nettó eredményben kell szerepeltetni.

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

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

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

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 hasznat 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 való 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 megjelenítéskor eredménnyel szembeni valós értékbe kategorizálja.

A Csoport egyes betéteket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és hátrasorolt kötelezettségeket valós értéken mutat ki, a valós érték változásait rögtön az eredményben jelenítve meg, a számviteli politikában leírtak szerint (4 k megjegyzés).

r) Céltartalékok

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

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

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

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 vagyonkezelés és szolgáltatási díjak), továbbá
- a valamely pénzügyi eszköz vagy kötelezettség effektív kamatlábnak szerves részét képező bevételeket az effektív kamatláb számítása során vesszük figyelembe (például bizonyos rendelkezésre tartási díjak).

v) Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)

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

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

A Csoport nem vesz részt meghatározott juttatási programban.

Rövid távú juttatások

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

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

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 meghatároznia, amelyeket a legfőbb működési döntéshozó rendszeresen felülvizsgál annak érdekében, hogy döntést hozzon a szegmensekhez rendelő forrásokról, és hogy értékelje azok teljesítményét.

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

A szegmensbevételek, a szegmensráfordítások, a szegmenseszközök és a szegmenskötelezettségek azok a bevételek, ráfordítások, eszközök és kötelezettségek, amelyek közvetlenül a szegmensnek tulajdoníthatók, illetve, amelyek ésszerű alapon a szegmenshez hozzárendelhetők. A szegmensekhez történő hozzárendelés módja olyan tényezőktől függ, mint a tételek jellege, a folytatott tevékenységek, valamint az adott szegmens relatív önállósága. A Csoport szegmensek közötti árképzés alkalmazásával végzi a szegmensbevételek és szegmensráfordítások szegmensekhez történő hozzárendelését. A hozzárendelés szokásos piaci feltételek mellett történik. A szegmensek szerinti jelentésre vonatkozó további részleteket a 40. 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 átvesszük 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 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 33. megjegyzés tartalmaz.

ad) Még nem alkalmazott új IFRS sztenderdek és értelmezések

Számos új sztenderd, sztenderdmódosítás és értelmezés még nem hatályos a 2015. december 31-ével végződő évre vonatkozóan. Jelen pénzügyi kimutatások beszámolási időszakának végén a következő standardok és értelmezések kerültek kibocsátásra, amelyek még nem léptek hatályba:

- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok”** (hatályba lép a 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.

A Csoport elindította a sztenderd bevezetésére vonatkozó projektet, amelynek hatásai a Csoport pénzügyi kimutatásaira jelenleg még nem megbecsülhetők.

- **IFRS 14 “Szabályozói halasztott elszámolások”** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) - az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.

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 - az EU által elfogadva 2015. november 24-én (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 - az EU által elfogadva 2015. december 2-án (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 - az EU által elfogadva 2015. november 23-án (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 hatókörében említik azokat. A haszonnövények termése az IAS 41 hatókörében marad.

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

- **IAS 19 (Módosítás) "Munkavállalói juttatások"** – Meghatározott juttatási programok: munkavállalói hozzájárulások – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lép a 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A módosítások célja a munkavállaló vagy harmadik felek meghatározott juttatási programokkal kapcsolatos hozzájárulásai elszámolásának egyszerűsítése és tisztázása.

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

- **Különbféle standardok (Módosítások) "Az IFRS-ek fejlesztései (időszak: 2010-2012)"** – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lép a 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Az IFRS éves fejlesztési projektjének eredményeként (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38), elsősorban az ellentmondások megszüntetésének és a szövegezés egyértelműsítésének céljával.

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

- **Egyes standardok módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2012-2014 években)"** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 és IAS 34) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2015. december 15-én (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

- **IAS 27 (Módosítás) "Egyedi pénzügyi kimutatások"** – Tőkemódszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban - az EU által elfogadva 2015. december 18-án (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.

- **IAS 1 (Módosítás) „A pénzügyi kimutatások prezentálása”** – Közzétételi kezdeményezés - az EU által elfogadva 2015. december 18-án (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.

- **IFRS 16 “Lízingek” standard** (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2016 januárjában közzétette az IFRS 16 Lízingek sztenderdet, ami tisztázza a lízing ügyletek azonosítását, értékelését, megjelenítését és kimutatását a szerződés valamennyi partnere, azaz a lízingbe adó és a lízingbe vevő számára is. Az IFRS 16 sztenderd az eredménye az IASB lízingek kimutatásainak javítását célzó projektjének, ami felváltja a korábbi IAS 17 Lízingek sztenderdet és a kapcsolódó értelmezéseket.

5 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 4 a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban, 4 b) Konszolidáció és 4 c) Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések pont összhangban készítette el a Bank.

Első lépésben a gazdálkodó egység releváns tevékenysége alapján történt a 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 két feltétel együttes érvényesülése esetén áll fenn:

- a Csoportra jutó saját tőke 500 millió Ft alatti, illetve
- a Csoportra jutó tárgyévi saját tőke változás 200 millió Ft alatti, mert azok nem minősülnek lényegesnek, 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.

Az Euroleasing csoport korábbi társtulajdonosaival 2015. június 12-én megkötött szerződés értelmében az MKB Bank Zrt. 100%-os közvetlen tulajdoni részesedést, illetve szavazati jogot szerzett a korábban 50%-os irányítása alatt álló vállalkozásban. 2015-ben a Bank négy új felügyelő bizottsági tagot és ugyancsak négy új igazgatósági tagot delegált. A finanszírozást kizárólag az MKB Bank Zrt. biztosítja. Továbbá egyedüli hatalmat gyakorol a változó hozamok felett.

MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.

A fent említett Euroleasing csoport tranzakció következtében a Bank az MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.-ben (továbbiakban: Autóhitel) 51,65% közvetlen részesedést, míg az MKB-Euroleasing Zrt.-n keresztül további 47,79% közvetett részesedést szerzett meg. Ezáltal a Bank a szavazati jogok 100%-át birtokolja. A releváns tevékenység szempontjából a fontos döntésekbe közvetlenül szól bele, és a fontosabb szabályzatok (számviteli és kockázatkezelési politika) megírásában is részt vesz. A Bank 2015 év során új igazgatósági, illetve felügyelő bizottsági tagokat delegált. Az MKB kitettsége az Autóhitel változó hozamának jelentős, hiszen az Autóhitel finanszírozását teljes egészében a Bank biztosítja, így működése közvetlenül függ az MKB-tól. 2015 szeptemberétől minden jogot az MKB Bank Zrt. birtokol, így hatalmával egyedül befolyásolja a releváns tevékenységet és képes a hozamok összességének befolyásolására is.

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.-n keresztül 30%-os részesedéssel bír a vállalkozásban. A változó hozamoknak való kitettsége jelentős. 2015 év során már felügyelő bizottsági, illetve igazgatósági tagokat is delegált, így a tevékenység szempontjából fontos döntésekbe közvetlenül képes beleszólni, és a fontosabb szabályzatok (számviteli és kockázati politika) megírásában is részt vesz. Az Autólízing finanszírozását kizárólag az MKB Bank Zrt. biztosítja, így működése közvetlenül függ a Banktól. Továbbá az Autóhitelen és az MKB Euroleasing Zrt.-n, mint leányvállalatokon keresztül ellenőrzés alatt tartott 100%-os tulajdoni részesedése következtében megállapítható, hogy a Bank képes a hozamok összességének befolyásolására, következésképpen ellenőrzést gyakorol a befektetést befogadó felett, ezért az Autólízinget is leányvállalatként értékeli.

Retail Prod Zrt.

A Retail Prod Zrt. új leányvállalatként bekerült a Csoport kimutatásaiba, melyet az MKB-Euroleasing Zrt. vásárolt fel autófinanszírozási üzletágába. Az MKB-Euroleasing Zrt. 100%-os tulajdonosi hányadot és szavazati jogot szerzett a vállalkozásban, melynek részvényeit 1 000 Ft vételár ellenében szerezte meg. A vállalat felvásárlásán 604 millió Ft negatív goodwill keletkezett, amely a Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) soron kerül kimutatásra. A megvásárolt társaság portfoliójában azonosított potenciális függő kötelezettségek, kockázatok fedezésére a Csoport céltartalékot képzett. A beszámolási időszak végén a céltartalék összege 491 millió Ft-ot tett ki, mely az Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére soron került megjelenítésre. A felvásárolt vállalat az akvizíció után 113 millió Ft veszteséget halmozott fel.

MKB-Euroleasing Autópark Zrt.

A Csoport részesedése az MKB-Euroleasing Autópark Zrt-ben (továbbiakban Autópark) 50%-ra esett vissza. A szavazati jogok 50%-t birtokolja az MKB Bank Zrt., a vezető tisztségviselők kinevezéséről közösen dönt a többi részvényessel. A Felügyelő Bizottságba három, míg az Igazgatóságba kettő tagot delegált. 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 vállalkozás szerepelteti a Csoport pénzügyi kimutatásaiban. 2015. december 16-án a Bank a társtulajdonossal együtt szerződést írt alá az MKB-Euroleasing Autópark Zrt-ben és az MKB Autopark OOD-ben lévő részesedéseinek értékesítéséről. A tranzakció zárása a szerződésben meghatározott zárási feltételek teljesülése után 2016 közepére várható.

A szerződés eredményeként a Csoport fenti befektetése értékesítésre tartott eszközként kerül megjelenítésre a beszámolási időszak végére vonatkozó pénzügyi kimutatásokban. Az IFRS 5 nemzetközi számviteli sztenderd szabályai szerint az értékesítésre tartott befektetéseket a szerződésben meghatározott vételár alapján értékelte a Csoport.

MKB Autopark OOD

Az MKB Bank Zrt. közvetlen részesedést nem birtokol, azonban a gazdasági egység az MKB-Euroleasing Autópark Zrt. 100%-os tulajdonában van. Az MKB Autópark Zrt-ben történt részesedés csökkenés következtében a Csoport MKB Autopark OOD-ben lévő részesedése is 50%-ra mérséklődött. 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.

A szerződés eredményeként a Csoport fenti befektetése értékesítésre tartott eszközként kerül megjelenítésre a beszámolási időszak végére vonatkozó pénzügyi kimutatásokban. Az IFRS 5 nemzetközi számviteli sztenderd szabályai szerint az értékesítésre tartott befektetéseket a szerződésben meghatározott vételár alapján értékelte a Csoport.

b) Hitelezéshez kapcsolódó workout tevékenység

Exter-Adósságkezelő Kft.
Extercom Kft.

Az MKB Bank Zrt. a fenti két vállalkozás tekintetében 100%-os tulajdoni hányaddal rendelkezik, aminek következtében 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 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 számláit az MKB vezeti. Következésképpen a fenti gazdasági egységek leányvállalatként szerepelnek a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

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

A portfólió leválasztás projekt részeként, amelynek célja a Bank hosszútávú stratégiájába nem illő portfólió leválasztása volt, a Resideal Zrt-ben és az MKB Pénzügyi Zrt-ben lévő részesedés is átkerült az MSZVK Magyar Szanálási Vagyonkezelő Zrt tulajdonába. Ezáltal a Resideal Zrt. kikerült a konszolidációs körből 2015. december 21-én.

e) Nem konszolidált vállalkozások

Az alábbi cégek a Csoport azon részesedései, amelyek nem materiálisak, illetve a részesedés mértéke nem materiális, így ezen vállalkozások nem részei a konszolidációs körnek:

- Erzsébet-Utalvány Plusz Kft.
- Füred Service Üzemeltetési Kft.
- Exter-Estate Kft.
- Medister Kft.
- Exter-Reál Kft.
- Exter-Immo Zrt.
- MKB Consulting Kft.
- MKB Életbiztosító Zrt.
- MKB Általános Biztosító Zrt.
- Euroleasing Kft.
- I.C.E. Ltd.
- Trend Zrt.
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

- Kisvállalkozásfejlesztő Pénzügyi Zrt.
- Pannonhalmi Apátsági Pincészet Kft.
- Euro Ingatlan Kft.
- Mogyoróskert Kft.
- SWIFT

6 Kockázatmenedzsment

a) Bevezetés és áttekintés

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

A kockázatkezelés a Csoport működésének elválaszthatatlan része és üzleti, valamint átfogó pénzügyi teljesítményének alapvető komponense. Az MKB Csoport kockázatkezelési tevékenysége úgy került kialakításra, hogy elősegítse a kockázati környezet változásainak folyamatos nyomon követését. Ezt mind a stratégia, mind az operációs szinten egyaránt érvényesülő, a hagyományosan prudens kockázatkezelési kultúra iránti elkötelezettség biztosítja.

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

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

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

- hitelezési kockázat:
A hitelkockázat azt a potenciális kockázatot jelenti, hogy az üzleti partner nem teljesíti a fizetési kötelezettségeit, vagy nem időben teljesíti azokat, vagy csökken a követelések értéke az üzleti partner hitelminősítésének romlása miatt. A kapcsolódó vállalatoknak nyújtott hitelekben vagy más hiteljellegű kötelezettségvállalásokból származó kockázatok szintén szerepelnek a Bank hitelkockázat kezelő mechanizmusában.

- **országkockázat:**
Az országkockázat általában olyan potenciális veszteséget jelöl, amelyet egy adott országban végbemenő olyan gazdasági, politikai vagy más esemény vált ki, amelyet az MKB nem tud irányítani, sem mint hitelező, sem mint befektető. Ilyen esemény(ek) következtében a kötelezett nem képes időben teljesíteni a kötelezettségeit, vagy egyáltalán nem tudja őket teljesíteni, vagy a Csoport nem tudja érvényesíteni a jogait a kötelezettel szemben. Az országkockázat komponensei a transzferkockázat, az állami kockázat és a kollektív adós kockázat.
- **részesedési kockázat:**
A részesedésekhez kapcsolódó kockázatok a következő eseményekből származó potenciális veszteségeként kerülnek meghatározásra:
 - *saját tőke*, vagy alárendelt kölcsöntőke nyújtásából eredő veszteség, így jellemzően a részesedés értékesítése során realizált, illetve csőd következtében előállt veszteség, a részesedések (részbeni) értékvesztése (ide értve az üzleti vagy cégértéket, a goodwill értékén elszámolt értékvesztést) vagyis a befektetés könyv szerinti értékén elszennvedett veszteség, valamint
 - a részesedésekhez kapcsolódó, a nyújtott *saját tőkén felüli* esetleges tőkejellegű kötelezettségből származó veszteség, jellemzően szerződés alapján fennálló tőke hozzájárulásra, vagy veszteség kompenzációra vonatkozó kötelezettség után keletkezett veszteség, továbbá
 - a részesedésekhez kapcsolódó *egyéb* pénzügyi kockázatokból, reputációs kockázatból, működés kockázatból, árfolyam kockázatból származó esetleges veszteségek.
- **piaci kockázat (beleértve az árfolyam- és kamatláb kockázatot):**
A Piaci ár kockázat magában foglalja a piaci árak változásából fakadó potenciális veszteségeket mind a kereskedési mind pedig a banki könyvekben.
- **likviditási kockázat:**
Az MKB meghatározása szerint a likviditás a fizetési kötelezettségek esedékességkor történő teljesítésének képessége, illetve az új üzletek finanszírozásának képessége bármikor, anélkül, hogy a nem tervezett likviditási veszteségeket el kellene fogadni eszköz oldalon vagy a megnövekedett refinanszírozási mértékeket a finanszírozási oldalon.
- **működési kockázatok:**
A működési kockázat olyan veszteség kockázatát jelenti, amely nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberi mulasztásból vagy a rendszerek nem megfelelő működéséből adódik, vagy külső események okozzák, és magában foglalja a jogi kockázatot. A működési kockázatba nem tartozik bele az üzleti és reputációs kockázat.
- **jogi kockázat:**
A jogi kockázat a jogi előírások figyelmen kívül hagyásából, helytelen jogalkalmazásból, a jogi környezet változásaira való késedelmes reagálásból fakadó, meg nem felelésből eredő veszteségek kockázata (ide értve az elkerülhetetlen, illetve az önhibán kívül bekövetkező meg nem felelést).
- **reputációs kockázat:**
Reputációs kockázat alatt az értendő, amikor a Bank jó hírneve a várakozásoktól elmarad, jogos érdekeik alapján a leginkább érintett csoportok körében csökken a Bank reputációja a kompetenciáját, integritását és megbízhatóságát érintően.

- ingatlan kockázat:
Ingatlan kockázat kiterjed a Csoport tulajdonában lévő ingatlanok piaci értékének lehetséges ingadozásából származó veszteségekre. Olyan ingatlan kockázat, amely ingatlanhitelek biztosítékából ered, a hitelkockázat körébe tartozik.
- stratégiai kockázat:
Stratégiai kockázat magába foglalja azokat a kockázatokat, amelyek olyan üzletpolitikai döntésekből származnak, amelyek negatív hatással vannak a tőkére és jövedelmezhetőségre, továbbá a hiányos, vagy nem megfelelő döntések végrehajtásából következnek, illetve a gazdasági környezet változásaihoz való lassú alkalmazkodásból erednek.
- üzleti kockázat:
Az üzleti kockázat alatt a gazdasági környezet azon váratlan változásai értendők, amelyek negatív hatással vannak az üzleti forgalomra vagy az árrésre, és nem róhatóak fel más típusú kockázatok terhére. A tervezett és a tényleges költségek és bevételek közötti különbség számszerűsíti.

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

b) Kockázatkezelési tevékenység

A Csoport kockázatkezelési kereteinek kialakítása és felügyelete az Igazgatóság felelőssége, beleértve a Kockázati Stratégia, a kapcsolódó politikák és irányelvek, valamint a Csoportot érintő kockázatokra vonatkozó ellenőrzési tevékenységek jóváhagyását.

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

A Kockázati Stratégiában foglalt utasítások részleteit a belső politikák és szabályzatok tartalmazzák; ezek betartása és betartatása révén érhetők el a Kockázati Stratégia céljai és célkitűzései.

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

A Felügyelő Bizottság ellenőrzi a társaság ügyvezetését, irányítja a társaság belső ellenőrzési szervét. Megvizsgálja az Igazgatóság által elkészített rendszeres és eseti jelentéseket.

A **Kockázati Bizottság** a Társaság kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázatvállalási stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést.

Az **Igazgatóság** a társaság operatív ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Legfontosabb feladatai:

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

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

A **Restrukturálási és Követeléskezelési Bizottság** a Restrukturálási és Követeléskezelési Ügyvezető Igazgatóság által kezelt ügyfélkör tekintetében a legmagasabb szintű döntési hatáskörrel rendelkező szervezete, amelynek döntési hatásköre a következőkre terjed ki:

- kockázatvállalási döntések, melyek a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzat rendelkezései alapján döntési hatáskörébe esnek;
- a Követelés-Eszköz és a Követelés-Részesedés konverzió tárgyában a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatban meghatározott döntések meghozatala;

A **Hitelbizottság** a bank állandó, az Igazgatóság alatti legmagasabb delegált döntési hatáskörrel rendelkező testülete. Az egyedi hitelezési döntések meghozatalára rendelkezik jogkörrel a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatban meghatározottak szerint a Restrukturálási és Követeléskezelési Ügyvezető Igazgatóság által kezelt ügyfélkör kivételével.

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

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

A **Termékbizottság** alakítja ki és fogadja el a Bank termékfejlesztési folyamataihoz kapcsolódó és árazási elveit összhangban a Bank üzleti modelljével és a kockázatvállalási stratégiájával. Az elfogadott árfolyam-politika és árazási rendszer keretein belül, megállapítja az ahhoz igazodó a deviza és kamatláb marzsokat, a betéti és hitel marzsokat és azok betartását rendszeresen ellenőrzi. Feladata továbbá az éves üzleti terv végrehajtása, megvalósítása során annak rendszeres áttekintése, hogy az egyes termékek, szolgáltatások árazása, a kedvezményadási rend megfelelően támogatják a Bank üzletpolitikai, jövedelmezőségi célkitűzéseit, kezdeményezi indokolt esetben azok módosítását.

c) Hitelkockázat

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

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

A hitelkockázat kezelése

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

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

biztosítékok vagy más hitelkockázat-mérséklési lehetőség rendelkezésre állását az adott expozíció tekintetében.

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

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

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

A koncentrációs kockázatok kezelését illetően az MKB Bankcsoport alkalmazza a koncentrációs kockázati limitek átfogó koncepcióját. A koncepció keretében a Bank szektor- és terméklimiteket állított fel, az egyes ágazatokhoz kapcsolódó jellemzőkből/kockázatokból eredő további kockázatok felvállalásának korlátozása, valamint a magas vagy speciális kockázatot képviselő termékek kockázatainak limitálása érdekében. A portfólión belüli magas kockázati koncentráció elkerülését célozva, ún. koncentrációs kockázati határérték került megállapításra a teljes banki portfólióra irányadóan, azzal, hogy ezt a célértéket az egyes ügyfelek/ügyfélcsoportok limitei kivételes és indokolt esetben, kizárólag az Igazgatóság által elfogadott stratégiai iránymutatások alapján, az Igazgatóság döntésével haladhatják meg.

Azon táblák, amiket a CRR előír, és ebben a megjegyzésben nem kerülnek bemutatásra, az alábbi helyen találhatók meg: Nyilvánosságra hozatal az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének követelményei alapján, ami elérhető a honlapunkon www.mkb.hu.

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

6.1

2015	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredménnyel szembeni valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Egyedileg értékesített hitelek						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelendő)	-	-	63 505	-	-	61
Átlag alatti	-	-	20 224	-	-	5
Kétes	-	-	117 257	-	-	71
Rossz	-	-	80 650	-	-	13 333
Egyedileg értékesített hitelek bruttó értéke	-	-	281 636	-	-	13 470
Egyedileg értékesített hitelek után elszámolt értékvesztés	-	-	(155 458)	-	-	(3 440)
Egyedileg értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-	-	126 178	-	-	10 030
Csoportosan értékesített hitelek						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelendő)	-	39 951	451 047	-	-	298 272
Átlag alatti	-	-	204	-	-	-
Kétes	-	-	369	-	-	-
Rossz	-	-	3	-	-	-
Csoportosan értékesített hitelek bruttó értéke	-	39 951	451 623	-	-	298 272
Csoportosan értékesített hitelek után elszámolt értékvesztés	-	(50)	(4 271)	-	-	(2 880)
Csoportosan értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-	39 901	447 352	-	-	295 392
Késedelmes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelendő)	-	-	92	-	-	-
Átlag alatti	-	-	9	-	-	-
Kétes	-	-	167	-	-	-
Rossz	-	-	2	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	270	-	-	-
Késedelmes tételek megoszlása:						
30 napon belül	-	-	45	-	-	-
30 és 90 nap között	-	-	-	-	-	-
90 napon túl	-	-	225	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	270	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelendő)	41 494	11 840	213 121	859 741	20 013	126 203
Átlag alatti	-	-	8 576	-	-	-
Kétes	-	-	7 457	-	-	-
Rossz	-	-	-	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti	41 494	11 840	229 154	859 741	20 013	126 203
Ebből újratárgyalt tételek	-	-	-	-	-	-
Bruttó érték összesen	41 494	51 791	962 683	859 741	20 013	437 945
Elszámolt értékvesztés összesen	-	(50)	(159 729)	-	-	(6 320)
Könyv szerinti érték összesen	41 494	51 741	802 954	859 741	20 013	431 625

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

2014	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredménnyel szembeni valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Egyedileg értékesített hitelek						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelendő)	-	-	130 363	-	-	210
Átlag alatti	-	-	80 823	-	-	1 035
Kétes	-	-	231 426	-	-	86
Rossz	-	-	149 541	-	-	254
Egyedileg értékesített hitelek bruttó értéke	-	-	592 153	-	-	1 585
Egyedileg értékesített hitelek után elszámolt értékvesztés	-	-	(288 604)	-	-	(1 805)
Egyedileg értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-	-	303 549	-	-	(220)
Csoportosan értékesített hitelek						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelendő)	-	36 621	623 945	-	-	227 913
Átlag alatti	-	-	701	-	-	8
Kétes	-	-	78	-	-	-
Rossz	-	-	6	-	-	-
Csoportosan értékesített hitelek bruttó értéke	-	36 621	624 730	-	-	227 921
Csoportosan értékesített hitelek után elszámolt értékvesztés	-	(35)	(5 785)	-	-	(1 536)
Csoportosan értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-	36 586	618 945	-	-	226 385
Késedelmes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelendő)	-	-	92	-	-	-
Átlag alatti	-	-	2	-	-	-
Kétes	-	-	1	-	-	-
Rossz	-	-	-	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	95	-	-	-
Késedelmes tételek megoszlása:						
30 napon belül	-	-	45	-	-	-
30 és 90 nap között	-	-	-	-	-	-
90 napon túl	-	-	50	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	95	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelendő)	286 585	27 966	217 757	309 090	37 339	120 841
Átlag alatti	-	-	3 279	-	-	-
Kétes	-	-	-	-	-	-
Rossz	-	-	43	-	-	10 501
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti	286 585	27 966	221 079	309 090	37 339	131 342
Ebből újratárgyalt tételek	-	-	-	-	-	-
Bruttó érték összesen	286 585	64 587	1 438 057	309 090	37 339	360 848
Elszámolt értékvesztés összesen	-	(35)	(294 389)	-	-	(3 341)
Könyv szerinti érték összesen	286 585	64 552	1 143 668	309 090	37 339	357 507

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

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettósítása

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

A Csoportnak 2015. december 31-vel nem volt olyan nettósításra vonatkozó kikényszeríthető nettósítási keret-megállapodása, vagy hasonló megállapodása érvényben, melyek alapján az IAS 32 42. bekezdésében foglalt kritériumokkal összhangban beszámítást kellett volna végeznie.

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

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

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

- derivatívák
- repo és fordított repo ügyletek.

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

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

6.2

2015.12.31	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi eszközök nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettósítási megállapodásokkal csökkentett érték 2014/12
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik	követel		tartozik	követel		
Pénzügyi eszközök nettózása							
Derivatívák							
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8 181	-	8 181	2 950	977	3 927	4 254
Repohoz kapcsolódó követelések							
Ügyfelekkel szembeni követelések	3 997	-	3 997	-	3 946	3 946	51
Pénzügyi eszközök nettózása	12 178	-	12 178	2 950	4 923	7 873	4 305
2015.12.31	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi források nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettósítási megállapodásokkal csökkentett érték 2014/12
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik	követel		tartozik	követel		
Pénzügyi források nettózása							
Derivatívák							
Kereskedési céllal tartott eszközök	11 848	-	11 848	2 950	8 196	11 146	702
Repohoz kapcsolódó kötelezettségek							
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 363	-	2 363	-	2 400	2 400	(37)
Pénzügyi források nettózása	14 211	-	14 211	2 950	10 596	13 546	665

2014.12.31	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi eszközök nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettózási megállapodásokkal csökkentett érték 2014/12
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik	követel		tartozik	követel		
Pénzügyi eszközök nettózása							
Derivatívák							
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	18 897	-	18 897	6 399	4 559	10 958	7 939
Repohoz kapcsolódó követelések							
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 021	-	4 021	-	3 969	3 969	52
Pénzügyi eszközök nettózása	22 918	-	22 918	6 399	8 528	14 927	7 991
2014.12.31							
Pénzügyi források nettózása							
Derivatívák							
Kereskedési céllal tartott eszközök	26 076	-	26 076	6 399	19 386	25 785	291
Repohoz kapcsolódó kötelezettségek							
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	426	-	426	-	454	454	(28)
Pénzügyi források nettózása	26 502	-	26 502	6 399	19 840	26 239	263

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

- Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – valós érték (4.j megjegyzés)
- Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok – valós értéken (4.j megjegyzés)
- Ügyfelekkel szembeni követelések – amortizált bekerülési értéken, a zálogosított fedezetek – valós értéken
- Folyó- és betétszámlák – amortizált bekerülési értéken, a beszámítható fedezetek – valós értéken

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

6.3

2015.12.31	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi kimutatás sorai			
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8 181	93 569	85 388
Ügyfelekkel szembeni követelések	3 997	829 890	825 893

2015.12.31	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi források
Pénzügyi kimutatás sorai			
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	11 848	20 751	8 904
Folyó- és betétszámlák	2 363	1 379 168	1 376 805

2014.12.31	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi kimutatás sorai			
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	18 897	41 400	22 504
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 021	1 143 668	1 139 648

2014.12.31	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi források
Pénzügyi kimutatás sorai			
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	26 076	35 070	8 994
Folyó- és betétszámlák	426	1 293 671	1 293 245

Hitel (ügylet)minősítési rendszer

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

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

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

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

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

Értékvesztett hitelek és értékpapírok, céltartalékkal érintett mérlegen kívüli tételek

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

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

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

Egyedileg képzett értékvesztés és provízió

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

A normál ügykezelésbe tartozó, a Problémamentes minősítési kategóriára meghatározott kritériumoknak megfelelő tételek esetében a cash-flow kalkulációk elvégzése abban az esetben nem kötelező, amennyiben a szabályzatokban meghatározott, ún. Impairment Trigger esemény nem merült fel, és rendelkezésre áll három hónapnál nem régebbi érvényes limit felülvizsgálat vagy monitoring jelentés.

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

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

Csoportosan képzett értékvesztés és provízió

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

- termék alapon minősített sztenderd retail hitelekre, valamint
- olyan állományok homogén csoportjára, amelyeket egyedileg nem tekintünk jelentősnek, így:
 - A wholesale kockázatkezelési szakterületek által kezelt, wholesale ügyfelek felé fennálló expozíciók, amennyiben az ügyfél összkitettsége nem éri el a 250 millió Ft-os materialitási határt,
 - A Vállalati Restrukturálási és Követeléskezelési Igazgatóság által kezelt, wholesale ügyfelek felé fennálló expozíciók, amennyiben az ügyfél összkitettsége nem éri el a 125 millió Ft-os materialitási határt, vagy
 - egyéb, nem problémás ügykezelés hatálya alá tartozó retail expozíciók esetében;
- egyedi provízió képzéssel nem érintett (Problémamentes besorolású) ügyletek után a még nem észlelt, potenciális veszteségek fedezetére portfólió alapú provízió képzés formájában.

Termék alapon minősített retail hitelek

A termék alapon értékelt hitelek köre a következő:

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

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

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

Hitelek homogén csoportja (csoportos értékelés)

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

Felmerült, de még nem jelentett értékvesztés miatti veszteségek

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

Lejárt, de nem értékvesztett hitelek

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

Leírási politika

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

Biztosítékok

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

A fő biztosítéktípusok a következők:

- a lakossági szektorban elsősorban lakóingatlanon alapított jelzálogjogok

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

A Bank az egyes kockázatvállaláshoz szükséges fedezettségi szint meghatározása, és a döntéshozatal során nem az egyes biztosítékok forgalmi értékét, hanem azok ún. hitelbiztosítéki értékét veszi alapul. Ez az érték a biztosíték jövőbeni piaci értékesíthetőségének óvatos becslésével megállapított értéke, melynek alapulvétele szükségképpen a felmerülő kockázatok prudens kezelését segíti elő, figyelemmel a kapcsolódó, szigorúan meghatározott felelősségi- és döntéshozatali rendelkezésekkel meghatározott eljárásrendre. Nem teljesítő ügyfelek ingatlanbiztosítékai esetében ún. likvidációs érték kerül alkalmazásra, mely érték ingatlanújraértékelés során megállapított olyan érték, amelyen az ingatlan az ügyfél nemfizetése esetén – kényszerértékesítés során – a kapcsolódó ráfordításokat is figyelembe véve, viszonylag rövid időn belül értékesíthető.

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

A beszámolási időszak végén meglévő biztosítékok értéke a következő:

6.4

2015	Ügyfelekkel szembeni követelések	Garanciák és függő kötelezettségek	Akkreditív	Hitelkeret
Készpénzbetét	13 247	8 777	11	455
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Kormányzati	262	1 938	-	-
Vállalati	5 068	139	6	448
Jelzálog				
Épületek (beleértve a telkeket)	434 511	4 785	6 063	10 928
Egyéb (jelzálogjog hajón, követelésen, ingóságon, közraktári árun, vagyon terhelő jelzálog, stb.)	40 430	2 203	89	3 108
Garanciák				
Kormányzati	96 432	47 039	-	29 980
Bank	1 346	1 088	-	-
Vállalati	13 007	4 070	-	889
Egyéb	66 713	20	10	16 532
Biztosítékok összesen	671 016	70 059	6 179	62 340

2014	Ügyfelekkel szembeni követelések	Garanciák és függő kötelezettségek	Akkreditív	Hitelkeret
Készpénzbetét	15 323	10 475	90	635
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Kormányzati	11	600	-	-
Vállalati	3 795	1 223	19	152
Jelzálog				
Épületek (beleértve a telkeket)	686 553	7 994	1 076	12 421
Egyéb (jelzálogjog hajón, követelésen, ingóságon, közraktári árun, vagyon terhelő jelzálog, stb.)	39 896	3 154	11	3 686
Garanciák				
Kormányzati	50 393	100	8 588	9 109
Bank	783	1 582	-	-
Vállalati	12 922	4 764	-	1 262
Egyéb	40 932	156	10	14 529
Biztosítékok összesen	850 608	30 048	9 794	41 794

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

6.5

	2015	2014
<i>Nem-pénzügyi eszközök</i>		
Ingatlanok	-	16 019
Készletek	57	1 421
Egyéb	-	2 528
Hitelekért cserében megszerzett eszközök	57	19 968

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

Koncentrációk

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

6.6

2015	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredménnyel szembeni valós értéken értékel pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
I. kategória - országhoz nem tartozó	-	12 050	29 441	287	2 152	3 369
II. kategória - kis és közepes országhoz tartozó	-	4 744	29 458	355	1 285	4 589
III. kategória - közepes és nagy országhoz tartozó	-	153	10 564	-	-	68
Teljes kitétség	-	16 947	69 463	642	3 437	8 026

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

2014	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredménnyel szembeni valós értéken értékel pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
I. kategória - országhoz nem tartozó	-	22 929	35 269	-	5 615	4 249
II. kategória - kis és közepes országhoz tartozó	-	12 092	78 380	-	3 989	4 836
III. kategória - közepes és nagy országhoz tartozó	-	142	16 557	-	4	105
Teljes kitétség	-	35 163	130 206	-	9 608	9 190

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

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

6.7

2015	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitéttiségek
Légiközlekedés	-	-	-	-	-	20
Gépjárműgyártás	-	-	54 544	-	5	13 241
Repülőgépgyártás	-	-	22 048	-	13	174
Bankszektor	-	20 016	25 204	-	6 208	17 087
Vegyipar	-	-	12 501	4 285	2	2 846
Építőipar	-	-	23 208	-	3	45 889
Tartós fogyasztási cikkek	-	-	8 308	-	4	2 689
Védelem	-	-	-	-	-	-
Élelmiszeripar	-	-	66 329	-	15	25 112
Gázipar	-	-	9 621	-	25	11 762
Egészségügy	-	-	2 387	-	-	481
Vendéglátóipar	-	-	9 247	-	-	1 397
Biztosítótársaságok	-	-	101	-	-	805
Logisztika	-	-	29 623	-	2 688	13 481
Gépgyártás	-	-	13 523	-	3	4 835
Média	-	-	3 260	-	-	16 901
Kohászat és bányászat	-	-	5 282	-	58	2 658
Olajipar	-	-	16 670	-	-	15 898
Gyógyszergyártás	-	-	2 954	-	2	5 813
Cellulóz- és papírgyártás	-	-	10 646	-	-	1 146
Ingatlan	-	-	176 693	-	5 024	69 811
Kiskereskedelem	-	-	19 333	-	20	20 930
Kormányzati szervek	11 586	31 775	1 070	855 456	5 829	61 786
Fémipar	-	-	2 910	-	-	314
Technológia	-	-	26 072	-	11	20 404
Távközlés	-	-	890	-	-	2 547
Textil- és ruhagyártás	-	-	3 194	-	-	919
Turizmus	-	-	466	-	4	3 613
Közművek	-	-	20 345	-	9	48 652
Non-profit szervezetek	-	-	675	-	-	874
Egyéb	29 908	-	77	-	-	10 956
Privát	-	-	395 502	-	90	13 688
Teljes kitéttiség	41 494	51 791	962 683	859 741	20 013	436 729

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

2014	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitéttiségek
Légiközlekedés	-	-	474	-	-	27
Gépjárműgyártás	-	-	51 773	-	4	12 144
Repülőgépgyártás	-	-	22	-	79	631
Bankszektor	-	45 975	10 834	668	15 270	9 815
Vegyipar	-	-	16 303	-	1	4 030
Építőipar	-	-	20 460	-	-	57 426
Tartós fogyasztási cikkek	-	-	7 879	-	1	2 454
Védelem	-	-	1	-	-	-
Élelmiszeripar	-	-	70 925	-	97	25 382
Gázipar	-	-	10 457	-	736	11 848
Egészségügy	-	-	2 494	-	-	1 201
Vendéglátóipar	-	-	11 443	-	-	814
Biztosítótársaságok	-	-	131	-	-	816
Logisztika	-	-	41 257	-	2 735	8 900
Gépgyártás	-	-	11 333	-	14	3 999
Média	-	-	3 356	-	-	13 653
Kohászat és bányászat	-	-	3 945	-	16	2 756
Olajipar	-	-	752	-	-	16 105
Gyógyszergyártás	-	-	7 246	-	546	8 586
Cellulóz- és papírgyártás	-	-	9 468	-	1	871
Ingatlan	-	-	600 578	-	8 130	2 114
Kiskereskedelem	-	-	21 488	-	1	17 158
Kormányzati szervek	226 752	18 612	1 584	308 422	6 828	3 427
Fémipar	-	-	3 693	-	-	262
Technológia	-	-	22 939	-	21	21 868
Távközlés	-	-	2 495	-	-	14 758
Textil- és ruhagyártás	-	-	2 336	-	5	1 098
Turizmus	-	-	645	-	1	3 769
Közművek	-	-	30 331	-	261	21 945
Non-profit szervezetek	-	-	1 204	-	-	10
Egyéb	59 834	-	44	-	1 017	80 278
Privát	-	-	470 167	-	1 575	12 703
Teljes kitéttiség	286 586	64 587	1 438 057	309 090	37 339	360 848

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

d) Likviditási kockázat

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

A likviditási kockázat kezelése

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

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

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

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

A kötelezettségek szerződés szerinti lejárata

6.8

2015	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(324 650)	(337 508)	(62 812)	(42 140)	(50 239)	(131 831)	(50 486)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 379 168)	(1 363 602)	(1 069 797)	(188 117)	(69 510)	(36 175)	(3)
Kibocsátott kötvények	(85 625)	(84 006)	(15 850)	(20 535)	(34 639)	(12 982)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
<i>Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentum</i>	-	-	-	-	-	-	-
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(380 390)	(120 851)	(59 792)	(168 909)	(24 170)	(6 668)
Kereskedési célú: beáramlás	-	365 922	116 225	57 125	162 405	23 626	6 541
Fedezeti célú: kiáramlás	-	-	-	-	-	-	-
Fedezeti célú: beáramlás	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(227 059)	(7 231)	(11 998)	(142 691)	(59 899)	(5 240)
<i>Hitelek</i>	881 631	-	-	-	-	-	-

2014	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(198 961)	(209 944)	(7 104)	(942)	(6 451)	(165 894)	(29 553)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 293 671)	(1 287 008)	(877 436)	(176 349)	(165 859)	(67 364)	-
Kibocsátott kötvények	(155 138)	(152 767)	(444)	(4 365)	(68 708)	(79 250)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
<i>Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(859 172)	(151 185)	(159 441)	(234 832)	(306 209)	(7 505)
Kereskedési célú: beáramlás	-	840 750	143 442	156 375	233 809	299 838	7 286
Fedezeti célú: kiáramlás	-	-	-	-	-	-	-
Fedezeti célú: beáramlás	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(172 632)	(18 021)	(16 672)	(84 007)	(45 236)	(8 696)
<i>Hitelek</i>	1 208 221	-	-	-	-	-	-

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

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

A kötelezettségek várható lejáratja

6.9

2015	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(324 650)	(337 508)	(62 812)	(42 140)	(50 239)	(131 831)	(50 486)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 379 168)	(1 368 576)	(99 520)	(20 863)	(8 244)	(8 333)	(1 231 616)
Kibocsátott kötvények	(85 625)	(84 006)	(15 850)	(20 535)	(34 639)	(12 982)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
<i>Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(380 390)	(120 851)	(59 792)	(168 909)	(24 170)	(6 668)
Kereskedési célú: beáramlás	-	365 922	116 225	57 125	162 405	23 626	6 541
Fedezeti célú: kiáramlás	-	-	-	-	-	-	-
Fedezeti célú: beáramlás	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(35 194)	(11 353)	(23 841)	-	-	-
<i>Hitelek</i>	881 631	-	-	-	-	-	-

2014	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(198 961)	(209 944)	(7 104)	(942)	(6 451)	(165 894)	(29 553)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 293 671)	(1 297 431)	(73 703)	(16 186)	(21 759)	(41 299)	(1 144 484)
Kibocsátott kötvények	(155 138)	(152 767)	(444)	(4 365)	(68 708)	(79 250)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
<i>Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(859 172)	(151 185)	(159 441)	(234 832)	(306 209)	(7 505)
Kereskedési célú: beáramlás	-	840 750	143 442	156 375	233 809	299 838	7 286
Fedezeti célú: kiáramlás	-	-	-	-	-	-	-
Fedezeti célú: beáramlás	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(27 141)	(9 047)	(18 094)	-	-	-
<i>Hitelek</i>	1 208 221	-	-	-	-	-	-

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

Az alábbi tábla mutatja a forgóeszközök és befektetett eszközök megbontását:

6.10

	2015		2014	
	Éven belül	Éven túl	Éven belül	Éven túl
Hitelintézetekkel szembeni követelések	51 244	546	35 370	29 217
Ügyfelekkel szembeni követelések	97 477	865 206	569 451	868 606
Negatív Valós Értékű Származékos	70 621	22 948	20 412	20 989
Pénzügyi Instrumentumok				
Értékesíthető értékpapírok	30 316	777 598	6 889	302 201

A fenti tábla a bruttó megtérülési értékeket mutatja adott időkategórián belül. Az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztés állománya 159 729 millió Ft (2014: 294 389 millió Ft).

e) Piaci kockázat

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

A piaci kockázatok kezelése

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

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

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

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

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

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

Piaci kockázatoknak való kitettség – kereskedési portfóliók

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

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

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

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

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

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

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

6.11

2015	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os Stressz
Devizakockázat	72	629	4	130
Kamatkockázat	28	56	14	-
Részesedési kockázat	-	-	-	-
Összesen	100	685	18	130
Kereskedési könyvi credit spread kockázat	66	147	5	-

2014	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os Stressz
Devizakockázat	57	258	3	484
Kamatkockázat	285	587	10	-
Részesedési kockázat	-	-	-	-
Összesen	342	845	13	484
Kereskedési könyvi credit spread kockázat	843	1 529	6	-

Fontos megjegyzések a fenti táblázattal kapcsolatban:

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

- MKB Csoportnak nincsen jelentős opciókra vonatkozó nyitott pozíciója, ezért nem számolunk volatilitásból származó VaR-t.

A devizaárfolyamok egy kedvezőtlen 15%-os változása (forint felértékelődés hosszú pozíció esetén és forint leértékelődés rövid pozíció esetén) 130 millió Ft veszteséget okozna az év végi deviza nyitott pozíción.

Kamatláb-kockázati kitettség – nem kereskedési portfóliók

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

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

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

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

6.12

2015. december 31-én

Fix kamatozású instrumentumok	Millió forintban
Pénzügyi eszközök	780 925
Pénzügyi kötelezettségek	(961 580)
Fix kamatozású instrumentumok összesen	(180 655)

Változó kamatozású instrumentumok	Devizanem				
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	867 664	34 764	270 413	1 538	4 178
Pénzügyi kötelezettségek	(572 919)	(14 827)	(248 778)	(56 294)	(7 676)
Változó kamatozású instrumentumok összesen	294 745	19 937	21 635	(54 756)	(3 498)

2014. december 31-én

Fix kamatozású instrumentumok	Millió forintban
Pénzügyi eszközök	268 097
Pénzügyi kötelezettségek	(817 346)
Fix kamatozású instrumentumok összesen	(549 249)

Változó kamatozású instrumentumok	Devizanem				
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	660 287	398 541	545 976	10 268	5 772
Pénzügyi kötelezettségek	(551 536)	(21 582)	(260 068)	(51 486)	(6 658)
Változó kamatozású instrumentumok összesen	108 751	376 959	285 908	(41 218)	(886)

A Csoport érzékenysége a piaci kamatlábak növekedésével vagy csökkenésével szemben:

6.13

2015. december 31-én

	2015	Hatás a tőkére	Eredményhatás
<i>HUF</i>			
200 bp növekedés		(10 632)	(5 601)
200 bp csökkenés		7 506	(5 672)
<i>CHF</i>			
200 bp növekedés		(9)	(400)
200 bp csökkenés		-	(642)
<i>EUR</i>			
200 bp növekedés		(1 885)	(2 802)
200 bp csökkenés		36	(2 056)
<i>USD</i>			
200 bp növekedés		292	(563)
200 bp csökkenés		(310)	329
<i>Egyéb devizanemek</i>			
200 bp növekedés		26	39
200 bp csökkenés		(13)	(56)

A tábla azon leányvállalatok adatait tartalmazza, melyeket az MKB havi szinten monitoroz.

2014. december 31-én

	2014	Hatás a tőkére	Eredményhatás
<i>HUF</i>			
200 bp növekedés		(4 080)	(80)
200 bp csökkenés		4 275	(4 869)
<i>CHF</i>			
200 bp növekedés		(861)	3 892
200 bp csökkenés		89	(5 633)
<i>EUR</i>			
200 bp növekedés		(603)	(941)
200 bp csökkenés		77	(4 180)
<i>USD</i>			
200 bp növekedés		(361)	(640)
200 bp csökkenés		727	692
<i>Egyéb devizanemek</i>			
200 bp növekedés		32	71
200 bp csökkenés		(16)	(10)

A tábla azon leányvállalatok adatait tartalmazza, melyeket az MKB havi szinten monitoroz.

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

6.14

Eredménnyel szemben valósan értékelt források változásainak hitelkockázati hatása	2015	2014
Változás a beszámolási időszakban	408	224
Halmozott változás (a pénzügyi kötelezettség valós értéken értékeltként való megjelölése óta)	(634)	(1 042)
A pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke és a lejáratkor szerződés alapján fizetendő értéke közötti különbség	(331)	(752)

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

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

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

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

Egyéb piaci kockázatoknak való kitettség – nem kereskedési portfóliók

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

6.15

2015	Funkcionális pénznemben	USD	Külföldi pénznemben			Összesen
			EUR	CHF	Egyéb	
Pénzügyi eszközök a származékos termékek kivételével	1 555 731	12 699	327 578	48 340	9 993	1 954 341
Pénzügyi kötelezettségek a származékos termékek kivételével	1 374 388	143 770	392 460	18 481	25 242	1 954 341
Nettó származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(181 173)	131 213	64 252	(29 829)	15 537	-
Nettó devizapozíció összesen	170	142	(630)	30	288	-

2014	Funkcionális pénznemben	USD	Külföldi pénznemben		Egyéb	Összesen
			EUR	CHF		
Pénzügyi eszközök a származékos termékek kivételével	1 000 197	19 840	564 214	348 712	11 623	1 944 586
Pénzügyi kötelezettségek a származékos termékek kivételével	1 256 608	151 851	454 536	56 724	24 867	1 944 586
Nettó származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	258 677	131 154	(111 494)	(291 831)	13 494	-
Nettó devizapozíció összesen	2 266	(857)	(1 816)	157	250	-

f) Megterhelt eszközök

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

6.16

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	40 622	40 622	24 386	24 386
Tőkeinstrumentumok	-	-	304	304
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	208 976	208 976	724 017	723 938
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsonók és előlegek	-	-	804 746	799 319
Egyéb eszközök	-	-	152 016	152 016
Eszközök összesen	249 598	249 598	1 705 469	1 699 963

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	39 099	261 360	261 360
Tőkeinstrumentumok	-	-	397	397
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	107 053	107 053	205 701	205 491
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsonók és előlegek	-	-	1 157 637	1 167 901
Egyéb eszközök	-	-	174 776	174 776
Eszközök összesen	146 152	146 152	1 799 871	1 809 925

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

6.17

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	-	817	-
Tőkeinstrumentumok	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	-	-	-
Egyéb kapott biztosíték	-	-	548 074
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	-	817	548 074

2014	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	-	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

6.18

2015	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>		
Származtatott ügyletek	216 152	249 597
Betétek	11 074	41 073
Visszavásárlási (repo-)megállapodások	205 078	208 524
Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	2 364	2 362
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	202 714	206 162
	-	-
<i>Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai</i>		
Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke	-	-
Kapott pénzügyi garanciák névértéke	-	-
Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke	-	-
Egyéb	-	-
Megterhelés forrásai összesen	216 152	249 597

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</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	-	-
Egyéb	-	-
Megterhelés forrásai összesen	54 313	147 337

2015 végén a megterhelt eszközök aránya nem érte el a mérlegfőösszeg 12,77%-át. Az MKB csoport megterhelt eszközei többségében az MKB Bankhoz tartoznak. A megterhelés fő forrásai és típusai a fedezett refinanszírozó hitelekkel és a marginolt származtatott ügyletekből 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. Az MNB biztosította a fedezett marginolt származtatott ügyleteket, amelyek a Bank aktív likviditását támogatta az MNB új önfinanszírozó programjával összhangban.

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

g) Credit spread kockázat

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

A credit spread kockázat kezelése és monitoringja

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

Kockázat mérés

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

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

h) Működési kockázatok

A **működési kockázat** (Operational Risk – OpRisk) az emberi hibából, rendszerhibákból, a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból illetve külső eseményekből eredő veszteségek kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot is.

A jogi kockázat a jogszabályi előírások be nem tartásából, helytelen jogalkalmazásból, vagy a jogszabályváltozások implementálásának hiányából származó kockázatok összessége. A jogi kockázat része az üzletviteli kockázat is, amely a pénzügyi szolgáltatások nyújtásában a nem megfelelő kínálatából vagy szándékosan folytatott meg nem engedhető magatartásból adódó kockázat.

Eljárás

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

Kockázat mérés

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

Kockázatkezelés és monitorozás

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

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

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

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

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

Kockázatkezelési módszerek és eszközök

Veszteségadatok gyűjtése

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

Működési kockázati önértékelés (OpRisk Self-Assessment – ORSA)

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

Kulcs Kockázati Indikátorok (Key Risk Indicator – KRI)

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

Üzletmenet-folytonosság Tervezés

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

Magyar Bankközi Működési Kockázati (HunOR) adatkonzorciumi tagság

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

i) Tőkemenedzsment

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

Tőkeallokáció

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

Bázel III

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

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

A Bázel 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 Bázel 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 százaléktékénak 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 Bázel 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 tőkemegfelelési 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.

6.19

	2015 Basel III IFRS	2014 Basel III IFRS
Résztőke	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>
Tartalékok	(117 400)	(35 308)
Immateriális javak	(6 904)	(10 426)
AVA - prudens valós értékelés miatti korrekció	(957)	(463)
Tier1: Kiegészítő alapvető tőke	-	-
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	100 229	179 293
Jelentős hátrasorolt kötelezettség	-	-
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	-	-
Szavatoló tőke	100 229	179 293
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	754 539	1 134 768
Nagyadós korlát	212	6 960
Operációs kockázat (OR)	126 892	126 892
Piaci kockázati pozíciók (MR)	6 530	4 213
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	888 173	1 272 833
Szavatoló tőke / Összes eszköz	5,13%	9,21%
Tőke megfelelési mutató	11,28%	14,09%
Tőke megfelelési mutató (piaci kockázattal együtt)	11,28%	14,09%

A felső táblázat az MKB Bank konszolidált tőke megfelelési mutatóját tartalmazza. Az egyedi tőke megfelelési mutató HAR alapon 13,63 %.

2015. december 31-én a Csoport elsődleges tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 100,2 milliárd forint volt. Szavatoló tőke jelentős csökkenését – 79 milliárd forint - a mérleg szerinti eredmény: spin-off portfólió eladás vesztesége, provízióképzés, és az értékelési tartalék csökkenése okozta, melyet részben növelt az immateriális javak levonásának csökkenése. (A spin-off részletes leírását lásd a 11. megjegyzésben)

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2014. évi 1.272,8 milliárd forintról 30,2%-kal 888,2 milliárd forintra csökkent, 0,6% forintárfolyam erősödés mellett. A kockázattal súlyozott eszközök jelentős csökkenése főként a spin-off portfólió eladásának és a provízió képzésnek köszönhető.

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.

A 2015. év végi, a magyar számviteli jogszabályok alapján összeállított egyedi mérleg és eredménykimutatás szerint, az elmúlt években elszenvedett jelentős veszteségek miatt a Bank saját tőkéjének értéke az év végén 105,6 milliárd Ft-tal a 225,5 milliárd Ft összegű jegyzett tőke értéke alá csökkent, vagyis a saját tőke a jegyzett tőke kétharmada alá csökkent. Az Igazgatóság a törvényes határidőn belül tájékoztató levelet küldött a tulajdonosi joggyakorló Magyar Nemzeti Bank részére és erről a Felügyelőbizottság is értesítést kapott. A tulajdonos a törvényi határidőn belül gondoskodik a tőkehelyzet rendezéséről.

7 Pénzeszközök

7.1

	2015	2014
Készpénz és jegybanknál lévő egyenlegek	41 494	286 586
Kincstárjegyek és a jegybank által refinanszírozható váltók	-	-
Pénzeszközök	41 494	286 586

A Csoportnak bizonyos betétek 2%-ának megfelelő minimális kötelező tartalékot (2014: 2 %) kell fenntartania a Magyar Nemzeti Banknál (MNB). A minimális tartalék az említett betétszámlák november végi egyenlegén alapul, és 2015. december 31-én 25 167millió Ft volt. (2014: 24 867 millió Ft). 2015. december 31-én a pénztárállomány 14 000 millió Ft volt (2014: 18 597 millió Ft.).

8 Hitelintézetekkel szembeni követelések

8.1

	2015	2014
Folyó - és klíringszámlák	49 100	32 416
Pénzpiaci betétek	-	2 834
Hitelkihelyezések	2 690	29 338
Értékvesztés miatti veszteségek	(50)	(35)
Hitelintézetekkel szembeni követelések	51 740	64 553

Értékvesztés miatti veszteségek

Egyenleg január 1-jén	(35)	(45)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	(10)	(22)
Tárgyévi feloldás	28	15
Tárgyévi felhasználás	-	18
Árfolyamváltozás hatása	-	(1)
Átsorolás	(33)	-
Egyenleg december 31-én	(50)	(35)

9 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

9.1

	2015			2014		
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
<i>Adósság- és tőkeinstrumentumok</i>						
Kincstárjegyek	65 330	1 187	66 517	2 292	55	2 347
Államkötvények	6 165	42	6 207	1 116	11	1 127
Vállalati kötvények	523	5	528	179	11	190
Magyar részvények	274	30	304	441	(44)	397
Adósság- és tőkeinstrumentumok összesen	72 292	1 264	73 556	4 028	33	4 061
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	5 417	5 417	-	18 124	18 124
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	1	1	-	1	1
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	13 157	13 157	4 530	12 347	16 877
Opciók	2 213	(775)	1 438	1 992	345	2 337
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	2 213	17 800	20 013	6 522	30 817	37 339
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	74 505	19 064	93 569	10 550	30 850	41 400

10 Értékpapírok

10.1

	2015	2014
<i>Értékesíthető</i>		
Államkötvények	730 698	303 601
Vállalati kötvények	77 215	5 489
Magyar részvények	33	33
Értékvesztés miatti veszteségek	(33)	(33)
<i>Lejáratig tartandó</i>		
Államkötvények	47 543	-
Vállalati kötvények	4 285	-
Értékvesztés miatti veszteségek	-	-
Értékpapírok	859 741	309 090
<i>Értékvesztés miatti veszteségek</i>		
Egyenleg január 1-jén	(33)	(33)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi felhasználás	-	-
Egyenleg december 31-én	(33)	(33)

2015. december 31-én az értékpapírok teljes összegéből 249 337 millió Ft (2014: 115 056 millió Ft) volt elzálogosítva biztosítékként tőzsdei és hitelkártya-ügyletek után a szokásos üzletmenet részeként, valamint az NHP hitelezési tevékenységgel összefüggésben.

A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyévi átértékelési hatás halasztott adó nélkül 1 768 millió Ft veszteség (2014: 2 079 millió Ft nyereség), 476 millió Ft halasztott adóbevétel került kimutatásra, míg halasztott adóráfördítés nem volt (2014: nem volt halasztott adóbevétel, 58 millió Ft halasztott adóráfördítés).

2015-ben az értékesíthető értékpapírokkal kapcsolatban 5 481 millió Ft nyereség került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

A lejáratig tartott értékpapírokkal kapcsolatban 774 millió Ft kamatbevételt számolt el a Csoport a beszámolási időszak alatt.

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

2015. december 31-én a könyv szerinti értéke, a valós értéke és az amortizált bekerülési értéke az összes, nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósság-instrumentumoknak (beleértve mind a pénzeszközöket, mind az értékpapírokat) a következő:

10.2

2015	Könyv szerinti érték	Valós érték	Amortizált bekerülési érték
------	----------------------	-------------	-----------------------------

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok besorolva:

Lejáratig tartott instrumentumként	51 827	51 748	51 827
Értékesíthető pénzügyi eszközként	807 914	807 914	809 682
Összesen	859 741	859 662	861 509

2014	Könyv szerinti érték	Valós érték	Amortizált bekerülési érték
------	----------------------	-------------	-----------------------------

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok besorolva:

Értékesíthető pénzügyi eszközként	309 090	309 090	307 010
Összesen	309 090	309 090	307 010

11 Ügyfelekkel szembeni követelések

Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken

11.1

2015	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Stratégiai üzletágak				
<i>Nagyvállalati hitelek</i>				
Refinanszírozó hitelek	45 348	(1 052)	(364)	43 932
Növekedési hitel program	100 366	(798)	(1 341)	98 227
Factoring	18 535	(328)	(172)	18 035
Folyószámlahitelek	28 793	(2 125)	(284)	26 384
Széchenyi Kártya	16 960	(435)	(75)	16 450
Egyéb	125 906	(20 846)	(933)	104 127
Nagyvállalati hitelek összesen	335 908	(25 584)	(3 169)	307 155
<i>Kis- és középvállalkozási, lakossági hitelek</i>				
Jelzáloghitelek				
Forint	294 068	(39 633)	(45)	254 390
Deviza	5 704	(1 687)	-	4 017
Hitelkártya	2 911	(210)	-	2 701
Folyószámlahitelek	2 176	(650)	-	1 526
Személyi kölcsön	1 504	(351)	-	1 153
Autófinanszírozás	56 050	(8 597)	(175)	47 278
Egyéb	24 171	(7 744)	(33)	16 394
Kis- és középvállalkozási, lakossági hitelek összesen	386 584	(58 872)	(253)	327 459
Stratégiai üzletágak összesen	722 492	(84 456)	(3 422)	634 614
Nem stratégiai üzletágak				
SHT	240 191	(71 002)	(849)	168 340
Összesen	962 683	(155 458)	(4 271)	802 954

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

Portfólió leválasztása

A Bank tulajdonosának kiemelt célja volt 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 rendelt és külső szakértőket is igénybe vett.

A 2015. március 12-i tulajdonosi határozattal elfogadott Portfólió leválasztási projekt 2015. december 21-én sikeresen lezárult. Ennek keretében 114,9 milliárd Ft nettó könyv szerinti értékű követelésállomány került átruházásra a Szanálási Alap által létrehozott MSZVK Magyar Szanálási Vagyonkezelő Zrt-re. Az állomány kivezetésén realizált veszteség 26,3 milliárd Ft-ot tett ki.

A hitelállományon felül átruházásra kerültek a Bank MKB Pénzügyi Zrt-ben, illetve Resideal Zrt-ben lévő részesedései is, melyek értékesítésén a Csoport konszolidált szinten 46,5 millió Ft veszteséget realizált. Ezt a veszteséget a Csoport könyveiben ugyanakkor növelte az értékesítést megelőzően a Resideal Zrt. ingatlanjaira elszámolt mintegy 5 milliárd Ft értékű értékvesztés is.

SHT maradó portfólió

A Speciális Hiteltermékek Területet (SHT) 2011-ben hozta létre a Bank annak érdekében, hogy a különleges kezelést igénylő vállalati ügyfeleket elkülönítse, és biztosítsa az ügyletek speciális kezelését.

Az Európai Bizottság által elfogadott Szerkezetátalakítási Terv részét képező EU vállalások értelmében 2019 végére a maradó SHT portfólió állományát bruttó 60 milliárd Ft alá kell csökkenteni. A portfólió csökkentés fő eszközei: hitel amortizáció, más pénzintézet általi refinanszírozás, jogi eljárások kifutása. Ezeket kedvező ajánlatok rendelkezésre állása esetén követelés értékesítés egészítheti ki.

Eszköz-realizációs stratégia

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

Fogyasztói hitelekkel kapcsolatos jogszabályok hatásai

Elszámolási törvény

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

A Csoport 120 ezer szerződése volt érintett a fenti törvények szerinti elszámolásban, melyből a követeléskezelőre engedményezett szerződés megközelítőleg 7 ezer db. A Csoport a várható visszatérítési kötelezettségre a 2014. évi éves beszámolójában 43 107 millió Ft céltartalékot képzett az egyéb céltartalékok között.

A fenti törvények előírásainak megfelelően az ügyfelekkel az elszámolás a 2015. év folyamán megtörtént, kivéve a követeléskezelők részére értékesített követelések esetében, melyek esetében a fogyasztó 2015. december 31-ig kérheti az elszámolást a követeléskezelőjétől. A követeléskezelő kérheti a Csoporttól a fogyasztónak kifizetett összeg megtérítését, az elszámolás miatt csökkenő követelésének vételárral arányos megtérítését, melynek nincs törvényben rögzített határideje. A Csoport 2015. december 31-én 956 millió Ft céltartalékot tart szükségesnek a jövőben várható követeléskezelői igények felmerülése miatt.

A Csoport 2015-ben 47 697 millió Ft egyéb ráfordítást számolt el az elszámolással összefüggésben, mellyel párhuzamosan 45 303 millió Ft céltartalék került felszabadításra a tavalyi év végén ezen veszteségek fedezetére megképzett céltartalékokból. A potenciális további kötelezettségekre 1 216 millió Ft céltartalékot tart nyilván a Csoport 2015. december 31-én.

Deviza jelzálog- és egyéb lakossági hitelek forintosítása

A Csoport 2014. december 31-én 318 312 millió Ft nettó könyv szerinti értékű fogyasztói deviza jelzálog- és egyéb hitellel rendelkezett, amelyeket a 2014. évi LXXVII. törvény rendelkezése szerint 2015. február 1. fordulónappal, illetve a 2015. évi CXLV. törvény alapján a törvényben meghatározott árfolyamokon forint hitellé váltott át. A 2015. évi CXLV. törvény alapján a Csoport 6 ezer db fogyasztói szerződése vált érintetté az egyéb lakossági devizahitelek forintosításában.

A Csoport által kötött fedezeti ügyletek következményeképpen a Csoportnak jelentős árfolyamkülönbözete a forintosításból nem keletkezett.

Az IFRS előírásai alapján a forintosított devizahiteleket a Csoport kivezette a könyveiből, majd az átváltásból keletkező forinthiteleket valós értéken vette fel a könyveibe. Az elszámolás előtt értékvesztéssel rendelkező ügyletek esetében az új hitelek bekerülési értéke a Csoport nettó megtérülési várakozásait tükrözte, mely a forintosítást megelőzően kimutatott nettó könyv szerinti érték volt. A számviteli elszámolás következményeképpen a Bankban az elszámolással érintett hitelállomány 107 milliárd Ft-tal csökkent, amelyből az új hitelek bekerülési értékének megállapításánál figyelembe vett értékvesztés 49 milliárd Ft állománycsökkenést jelentett.

Az adatok összehasonlíthatósága érdekében a 2015 évi pro-forma adatok úgy kerülnek bemutatásra, mintha a bruttó - és az értékvesztés állományokon a nettósítás nem került volna alkalmazásra.

A Csoportban a forintosítással és elszámolással érintett hitelállomány pro-forma adatai a következők voltak:

	2015.12.31 (tény)	2015.12.31 (pro-forma)	2014.12.31 (tény)
Bruttó kitettség	270 151	316 411	389 118
Értékvesztés	(25 219)	(71 479)	(70 806)
Nettó kitettség	244 932	244 932	318 312

Értékvesztés

11.2

	2015	2014
Egyedi értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után		
Egyenleg január 1-jén	288 604	256 476
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	48 911	111 747
Tárgyévi feloldás	(8 299)	(15 770)
Leányvállalatok akvizíciója	1 816	-
Kivezetés kikonszolidálás miatt	(411)	(2 068)
Tárgyévi felhasználás	(160 245)	(43 469)
Árfolyamváltozás hatása	(1 605)	7 601
Diszkont feloldása	(3 562)	(4 573)
Átsorolás	(123)	-
Értékesítésre tartott eszközök és megszűnt tevékenységek kivezetése	(9 628)	(21 340)
Egyenleg december 31-én	155 458	288 604
Csoportos értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után		
Egyenleg január 1-jén	5 785	5 308
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	2 219	2 684
Tárgyévi feloldás	(2 487)	(2 275)
Leányvállalatok akvizíciója	18	-
Tárgyévi felhasználás	(1 194)	(54)
Árfolyamváltozás hatása	(37)	123
Átsorolás	(33)	-
Értékesítésre tartott eszközök és megszűnt tevékenységek kivezetése	-	(1)
Egyenleg december 31-én	4 271	5 785

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

11.3

Szektor 2015	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Ingatlan	176 693	(61 655)	(972)	114 066
Élelmiszeripar	66 329	(7 869)	(518)	57 942
Pénzügyi szolgáltatások	25 305	(170)	(235)	24 900
Építőipar	23 208	(4 445)	(190)	18 573
Kereskedelem és szolgáltatások	19 333	(1 243)	(221)	17 869
Logisztika	29 623	(940)	(232)	28 451
Közművek	20 345	(12 426)	(62)	7 857
Gépjárműgyártás	54 544	(1 731)	(387)	52 426
Olaj- és gázipar	26 291	(353)	(205)	25 733
Technológia	26 072	(1 357)	(235)	24 480
Kohászat és bányászat	5 282	(631)	(43)	4 608
Vendéglátóipar	9 247	(662)	(79)	8 506
Non-profit szervezetek	675	(52)	(6)	617
Vegyipar	12 501	(1 476)	(106)	10 919
Gépgyártás	13 523	(760)	(134)	12 629
Kormányzati szervek	1 070	(63)	(10)	997
Tartós fogyasztási cikkek	8 308	(586)	(85)	7 637
Hírközlés	3 260	(376)	(34)	2 850
Távközlés	890	(25)	(8)	857
Gyógyszergyártás	2 954	(781)	(28)	2 145
Textil- és ruhagyártás	3 194	(782)	(28)	2 384
Cellulóz- és papírgyártás	10 646	(129)	(89)	10 428
Egyéb	27 890	(17 859)	(242)	9 789
Lakosság	395 500	(39 087)	(122)	356 291
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	962 683	(155 458)	(4 271)	802 954
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	36 564	(9 628)	-	26 936

Szektor 2014	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Ingatlan	622 348	(157 508)	(2 795)	462 045
Élelmiszeripar	49 155	(9 559)	(479)	39 117
Pénzügyi szolgáltatások	10 965	(391)	(379)	10 195
Építőipar	20 460	(4 950)	(156)	15 354
Kereskedelem és szolgáltatások	21 488	(1 166)	(246)	20 076
Logisztika	41 257	(1 088)	(258)	39 911
Közművek	30 331	(11 434)	(108)	18 789
Gépjárműgyártás	51 773	(2 111)	(306)	49 356
Olaj- és gázipar	11 206	(337)	(68)	10 801
Technológia	22 939	(1 385)	(190)	21 364
Kohászat és bányászat	3 945	(601)	(29)	3 315
Vendéglátóipar	11 190	(773)	(96)	10 321
Non-profit szervezetek	1 204	(53)	(10)	1 141
Vegyipar	16 303	(3 919)	(94)	12 290
Gépgyártás	11 333	(675)	(110)	10 548
Kormányzati szervek	1 584	(89)	(13)	1 482
Tartós fogyasztási cikkek	7 879	(521)	(69)	7 289
Hírközlés	3 356	(701)	(31)	2 624
Távközlés	2 495	(28)	(17)	2 450
Gyógyszergyártás	7 246	(846)	(50)	6 350
Textil- és ruhagyártás	2 336	(785)	(24)	1 527
Cellulóz- és papírgyártás	9 468	(154)	(65)	9 249
Egyéb	8 835	(4 082)	(90)	4 663
Lakosság	468 961	(85 448)	(102)	383 411
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	1 438 057	(288 604)	(5 785)	1 143 668
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	5 710	(3 517)	(1)	2 192

2015. december 31-én nem volt valós érték fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt hitel.

Pénzügyi lízingből származó követelések

Finanszírozási tevékenysége keretében a Csoport lízingbe adóként pénzügyi lízing-ügyleteket köt. A Csoport bruttó lízingbefektetése, valamint a minimális lízingfizetési követelések nettó jelenértéke a hátralévő futamidő szerint 2015. és 2014. december 31-én:

11.4

2015	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Bruttó lízingbefektetés	23 094	36 835	809	60 738
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevételek	(3 495)	(4 105)	(59)	(7 659)
Minimális lízingfizetések jelenértéke	19 599	32 730	750	53 079
Pénzügyi lízingek a mérlegfordulónapon	19 599	32 730	750	53 079

2014	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Bruttó lízingbefektetés	16 960	25 005	700	42 665
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevételek	(2 874)	(3 449)	(56)	(6 379)
Minimális lízingfizetések jelenértéke	14 086	21 556	644	36 286
Pénzügyi lízingek a mérlegfordulónapon	14 086	21 556	644	36 286

2015-ben 100 millió Ft függő bérleti díj szerepelt a pénzügyi bevételben (2014: 307 millió Ft), amely változó tényezők jövőbeli összegén alapul (pl. infláció), és fennállt 2 702 millió Ft nem garantált maradványérték (2014: 1 657 millió Ft nem garantált maradványérték). 2015-ben a Csoport nem számolt el értékvesztést minimális lízingfizetésekből származó behajthatatlan követelésekre (2014: nem számolt el értékvesztést).

Pénzügyi lízing, zárt és nyílt végű konstrukció keretében, magánszemélyek és jogi személyek részére lett nyújtva. A futamidő magánszemélyek esetén 12-84 hónap, cégek esetén általában 12-96 hónap. A lízingszerződések 2014. március óta csak forint alapúak, korábban forint mellett, deviza (CHF, EUR) alapúak is voltak. Általában gépjárművek képezik lízing tárgyát. Nincs garantált maradványérték.

12 Egyéb eszközök

12.1

	2015	2014
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelések	19 855	14 207
Készletek	658	1 132
Hitelezés fejében átvett eszközök	-	2 091
Társasági adó követelés	24	5 323
Egyéb adókövetelés	533	289
Egyedi értékvesztés	(213)	(867)
Egyéb eszközök összesen	20 857	22 175

Értékvesztés

Egyenleg január 1-jén	(867)	(1 140)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	(1 012)	(131)
Tárgyévi visszafrás	2	16
Tárgyévi felhasználás	107	376
Árfolyamváltozás hatása	(4)	-
Kivezetés kikonszolidálás miatt	1 684	12
Átsorolás	(123)	-
Egyenleg december 31-én	(213)	(867)

13 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

13.1

	2015	2014
Bekerülési érték	1 529	7 304
Felvásárlásokon keletkezett goodwill	-	1 528
Goodwill értékvesztés	-	(1 528)
A felvásárlás után képződött tartalékokból való részesedés	-	(1 542)
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	1 529	4 234

A felvásárlásokon keletkezett goodwill érték az MKB-Euroleasing Zrt-hez tartozott, mely korábbi években teljes egészében értékvesztésre került.

2014. december 31-i időszakra vonatkozóan a társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai a következők:

2015-ben az MKB Autópark Zrt-re és az MKB Autopark OOD-ra általános és pénzügyi adatokat nem mutatunk ki, mivel év végén eszközei IFRS 5 alapján átsorolásra kerültek az Értékesítésre tartott eszközök és megszűnt tevékenységek kategóriába. A Bank részesedése az MKB Euroleasing Zrt-ben 2015 év folyamán 100 %-ra emelkedett, így a vállalat a továbbiakban teljes módszerrel kerül kimutatásra a Csoport pénzügyi beszámolójában.

13.2

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 céltartalékok)	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 céltartalékok)	-	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	12	114	43
Egyéb bevételek	569	13 893	2 002
Bevételek	581	14 007	2 045
Kamatráfordítás	3	750	117
Értékcsökkenés	8	4 929	849
Adófizetési kötelezettség	-	(34)	14
Egyéb ráfordítások	3 144	8 259	942
Ráfordítások	3 155	13 904	1 922
Adózás utáni eredmény	(2 574)	103	123
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-	-	10
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	(2 574)	103	133
Osztalékfizetés	-	-	-

Az MKB teljes módszerrel konszolidálja az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.-t, ezért a befektetés értékével módosítani kellett az MKB-Euroleasing Zrt. tőkéjét 2014-ben. Az MKB Euroleasing Autopark OOD az MKB-Euroleasing Autopark Zrt-n keresztül közvetett vállalkozás, melyek közösen kerülnek konszolidálásra. Az MKB Euroleasing Autopark OOD részesedés értéke az MKB-Euroleasing Autopark Zrt-ben van.

14 Immateriális javak és tárgyi eszközök

14.1

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
Leányvállalatok akvizíciója	48	96	-	103	247
Egyéb felvásárlások - belső előállítás	2 448	1 040	118	941	4 547
Egyéb növekedés	951	26	-	115	1 092
Értékesítések és kivezetések	(639)	(787)	(3 237)	(3 881)	(8 544)
Kivezetés konszolidálás miatt	(4)	(2 546)	(12 731)	(18)	(15 299)
Árfolyamváltozás hatása	-	-	-	-	-
Értékesítésre tartott eszközök és megszűnt tevékenységek	-	-	-	-	-
Egyenleg december 31-én	47 326	47 261	-	25 279	119 866
<i>Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>					
Egyenleg január 1-jén	34 405	12 122	2 107	20 659	69 293
Leányvállalatok akvizíciója	48	5	-	54	107
Éves értékcsökkenési leírás	2 162	1 558	314	1 775	5 809
Értékvesztés miatti veszteség	3 496	463	3 862	378	8 199
Értékvesztés visszairása	-	-	-	-	-
Értékesítések és kivezetések	(639)	(568)	(174)	(3 637)	(5 018)
Kivezetés konszolidálás miatt	-	(492)	(6 109)	(8)	(6 609)
Egyéb növekedés	951	7	-	115	1 073
Árfolyamváltozás hatása	-	-	-	-	-
Értékesítésre tartott eszközök és megszűnt tevékenységek	-	-	-	-	-
Egyenleg december 31-én	40 423	13 095	-	19 336	72 854
<i>Könyv szerinti érték</i>					
Január 1-jén	10 117	37 310	13 743	7 360	68 530
Egyenleg december 31-én	6 903	34 166	-	5 943	47 012

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.

2015. év végén a portfólió leválasztás projekt részeként a Csoport befektetési célú ingatlanjai értékesítésre kerültek. A kivezetés előtt a befektetési célú ingatlanokon 3 862 millió Ft értékvesztés számoltak el.

2014. év végén a hotelben lévő befektetés valós értéke 2 927 millió Ft, az irodaépületé 391 millió Ft, a raktáré 2 661 millió Ft, míg a bevásárlóközpontoké 7 763 millió Ft volt.

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

A raktár és a bevásárlóközpontok értékelése során az értékecső hozoam 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 bérbe adható alapterület megszorzásra került a fajlagos bérleti díjjal és a kihasználtsággal. A fajlagos bérleti díj a jelenlegi bérleti díjak, kínálati piaci információk, és szakajtók 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 alapból (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 Csoport számviteli politikája szerint a befektetési célú ingatlanokat költség modell alapján értékeljük (lásd 4.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 14.1-es megjegyzés tartalmazza.

Az eszközök után elszámolt értékvesztések mértékének meghatározására az érintett eszközökre vonatkozó külső szakértői értébecslések alapján meghatározott piaci értékek, illetve külső ajánlatok bázisán és belső szakértői becslések alapján meghatározott helyettesítési költségek szerint történt meg. Értékvesztés elszámolására abban az esetben került sor, ahol az utóbbi értékek jelentősen elmaradtak az adott eszköz könyv szerinti értékétől.

Az immateriális javak tárgyévi értékvesztésének legjelentősebb tétele – a Csoport transzformációjával összefüggésben – a Bank számlavezető (core) rendszeréhez kapcsolódóan került elszámolásra, amely esetében a tervezett cserére való tekintettel mind a licence, mind a szoftver piaci értéke, és a hasznos élettartama jelentősen csökkent. Az értékvesztés elszámolásával az eszköz mérlegben kimutatott értéke megfelel a Csoport számára képviselt hasznos értéknek.

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés néhány jelentősebb értékű, a Csoport könyveibe korábban hitel-eszköz konverzióval bekerült ingatlan piaci értékre történő helyesbítését tükrözi, ahol a piaci érték független külső szakértő által került meghatározásra, és a szanálási eljárás során várható kivezetési értéket tükrözte. Az eszközök a portfólió leválasztás részeként 2015. december hónap során, az értékvesztett értéknek megfelelő ellenérték fejében kikerültek a Csoport könyveiből.

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés több kisebb, egyedileg nem jelentős értékű eszközt ölel fel, amelyek az új stratégia, illetve az évközben meghozott egyéb kapcsolódó döntések következtében a Csoport gazdálkodása szempontjából elvesztették hasznosságukat.

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

2015-ben a Csoport nem mutat ki fel nem mondható operatív lízingügyleteket, a korábban bérbe adott ingatlanok a spin-off keretében 2015. év végén átruházásra kerültek.

14.2.

2015	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Minimális lízingfizetési kötelezettség	-	-	-	-
Fel nem mondható operatív lízingügyletek	-	-	-	-

2014	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Minimális lízingfizetési kötelezettség	1 762	2 510	95	4 367
Fel nem mondható operatív lízingügyletek	1 762	2 510	95	4 367

Függő bérleti díj nem került elszámolásra az év során.

Szerződés szerint az eredeti lejárati idő 1,3,5,10 vagy 20 év volt, amit a bérbevevő meghosszabbíthatott. A bérleti díj havi összege fix négyzetméterenként, melyet évente az Eurostathoz indexálnak (MUICP vagy HICP). A bérbevevő megtérített minden kapcsolódó díjat, költséget a bérbeadónak, beleértve, de nem kizárólag az ügyvédi, tanácsadói díjakat, építészeti és földmérési díjakat. A bérlő késedelme esetén a bérbeadó késedelmi kamatot számíthatott fel. A bérbeadó minden kockázatra kiterjedő biztosítással, valamint Magyarországon általánosan elfogadott bérbeadói felelősségbiztosítással rendelkezett; a bérbeadót nem terhelte felelősség olyan veszteségekért, károkért és költségekért, melyeket a bérbevevőnek kellett biztosítani.

2015 évben a befektetési célú ingatlanokból 1 112 millió Ft (2014-ben: 1 964 millió Ft) bérleti díjbevétele származott, közvetlen működési költség nem merült fel a jelentéskészítési időszak alatt.

15 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

15.1

	2015	2014
Folyó- és klíingszámlák	4 915	6 703
Pénzpiaci betétek	97 156	-
Hitelfelvételek	222 580	192 258
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	324 651	198 961

16 Folyó- és betétszámlák

16.1

	2015	2014
Vállalkozásoktól	834 800	726 854
Magánszemélyektől	544 368	566 817
Folyó- és betétszámlák	1 379 168	1 293 671

2015. december 31-én a folyó- és betétszámlák összegéből 21 388 millió Ft (2014: 47 759 millió Ft) volt eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentum.

Pénzügyi lízingügyletek lízingbe vevőként

Üzleti tevékenysége során a Csoport, mint lízingbe vevő pénzügyi lízingügyleteket köt. A Csoport jövőbeni minimális lízingfizetése a beszámolási időszak végén, valamint azok nettó jelenértéke a hátralévő futamidő szerint 2015. és 2014. december 31-én az alábbi volt:

16.2

2015	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség	1 375	6 864	20 612	28 851
Meg nem szolgált pénzügyi bevételek	(1 296)	(6 465)	(10 417)	(18 178)
A minimális lízingfizetési kötelezettség jelenértéke	79	399	10 195	10 673
Pénzügyi lízingek lízingbe vevőként	79	399	10 195	10 673

2014	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség	1 373	5 628	23 846	30 847
Meg nem szolgált pénzügyi bevételek	(1 318)	(5 330)	(13 419)	(20 067)
A minimális lízingfizetési kötelezettség jelenértéke	55	298	10 427	10 780
Pénzügyi lízingek lízingbe vevőként	55	298	10 427	10 780

2015-ben függő bérleti díj nem szerepelt a pénzügyi bevételben (2014: nulla). 2015-ben a lízingbe vett irodai (IT) berendezések nettó könyv szerinti értéke 313 millió Ft (2014: 434 millió Ft), a beszámolót készítő gazdálkodó egység által használt ingatlanok nettó könyv szerinti értéke 5 696 millió Ft (2014: 6 091 millió Ft) volt a beszámolási időszak végén. Épületek esetén a szerződés futamideje 25 év, maradványérték nincs. Az informatikai eszközök szerződéses futamideje 5 év, amely megegyezik az eszközök hasznos élettartamával.

17 Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok

17.1

	Bekerülés i érték	2015 Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	2014 Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	7 816	7 816	-	18 330	18 330
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	2	2	-	1	1
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	12 530	12 530	6 375	9 937	16 312
Credit default swap	-	-	-	52	(52)	-
Opciók	245	158	403	160	267	427
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	245	20 506	20 751	6 587	28 483	35 070
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok összesen	245	20 506	20 751	6 587	28 483	35 070

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

18 Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek

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

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

Egyéb kockázat kezelési célból tartott származékos ügyletek

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

19 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

19.1

	2015	2014
Passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek	26 681	15 523
Fizetendő társasági adó	-	-
Egyéb adókötelezettségek	2 017	9 023
Végkielégítés	-	660
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	5 104	3 341
Fogyasztói devizahitelekkel kapcsolatos elszámolás	1 216	43 658
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	35 018	72 205

A fogyasztói deviza hitelekkel kapcsolatos elszámolás miatt képzett céltartalék leírása a 11. megjegyzésben található.

Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

19.2

	2015	2014
Egyenleg január 1-jén	46 999	4 360
Tárgyévi céltartalék-képzés	3 528	44 515
Tárgyévi céltartalék-felhasználás	(45 310)	(5)
Tárgyévi céltartalék-felszabadítás	(1 745)	(2 445)
Árfolyamváltozás hatása	2 848	574
Egyenleg december 31-én	6 320	46 999

Különböző típusú termékekre képzett céltartalékok a 34-es megjegyzésben találhatóak, a fogyasztói deviza hitelekkel kapcsolatos elszámolás miatt képzett céltartalék kivételével.

Operatív lízingügyletek lízingbe vevőként

A Csoport egyes fiókjait operatív lízing formájában bérli. 2015. és 2014. december 31-én a fel nem mondható operatív lízingügyletekből eredő összes jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség hátralévő futamidő szerint a következő volt:

19.3

2015	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Minimális lízingfizetési kötelezettség	1 131	3 558	3 565	8 254
Fel nem mondható operatív lízingügyletek	1 131	3 558	3 565	8 254
2014	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Minimális lízingfizetési kötelezettség	1 192	3 782	3 852	8 826
Fel nem mondható operatív lízingügyletek	1 192	3 782	3 852	8 826

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

2015-ben a Csoportnak 1 307 millió Ft (2014: 1 318 millió Ft) költségként kimutatott lízing kifizetése volt. Továbbá nem számolt el függő bérleti díjakat (2014: nem számolt el) és al-lízing kifizetések sem voltak.

A lízingszerződések eredeti lejáratí ideje 1-10 év között váltakozik. A szerződés szerinti lízingfizetések általában a fogyasztói árindexhez vannak kötve. Nincsenek vételi opciók vagy korlátozások. A függő bérleti díjak évente az Eurostatd szerinti inflációs rátával növekednek. A legtöbb bérleti szerződés esetében már éltek az opciós joggal, a meghosszabbítás lehetőségével.

20 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:

20.1

Kamatozás	Deviza	2014.12.31-i állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Átértékelési eredmény	2015.12.31-i időszak végi állomány
Diszkont		-	-	-	-	-	-
	EUR	-	-	-	-	-	-
	HUF	-	-	-	-	-	-
Fix		57 684	1 745	(2 635)	(14 688)	661	42 767
	EUR	33 445	-	202	(13 487)	(189)	19 971
	HUF	16 275	-	(2 152)	-	2	14 125
	USD	7 964	1 745	(685)	(1 201)	848	8 671
Indexált		23 248	9 640	128	(9 208)	(763)	23 045
	EUR	5 268	3 233	153	(3 978)	(668)	4 008
	HUF	16 627	6 407	(10)	(4 307)	(131)	18 586
	USD	1 353	-	(15)	(923)	36	451
Változó		72 713	-	(2 430)	(52 082)	(6)	18 195
	HUF	72 713	-	(2 430)	(52 082)	(6)	18 195
Elhatárolt kamat		1 493	-	-	-	-	1 618
Végösszeg		155 138	11 385	(4 937)	(75 978)	(108)	85 625

Kamatozás	Deviza	2013.12.31-i állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt 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 szembeni valós érték opcióval értékeli strukturált kötvényeit, mivel azok olyan eszközökhöz kapcsolódnak, amelyek ugyanazon kockázattal rendelkeznek, és ellentétesen változik a valós értékük. 2015. december 31-én az eredménnyel szemben valós értéken értékelt saját kibocsátású kötvények értéke 23 141 millió Ft volt (2014: 23 461 millió Ft).

21 Hátrasorolt kötelezettségek

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

A Csoport korábbi anyavállalata a részvényeinek eladása során elengedte az összes hátrasorolt kötelezettséget.

22 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: 1000 Ft) névértékű részvényből áll. Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.

23 Tartalékok

Devizaátszámítási tartalék

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

Tőketartalék

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

Eredménytartalék

Az eredménytartalék egy gazdálkodó egység működése alatt felhalmozott adózás után eredményt tartalmazza csökkentve a kifizetett osztalékkal. A Csoportnak vannak olyan leányvállalatai, ahol a dolgozók olyan osztaléksőbbbségi részesedéssel rendelkeztek, amely nem biztosított 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.

Az Euroleasing csoport korábbi társtulajdonosaival 2015. június 12-én megkötött szerződés értelmében az MKB Bank Zrt. 100%-os közvetlen tulajdoni részesedést szerzett a korábban 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.). Ezzel egyidejűleg az MKB-Euroleasing Zrt. eladta az autókereskedéssel foglalkozó befektetéseit. A tranzakció zárása 2015. szeptember 8-án történt meg.

A felvásárlási tranzakció az IFRS 3 nemzetközi számviteli sztenderd alapján nem minősült felvásárlásnak, emiatt a Csoport kimutatásaiban nem-ellenőrző részesedés kivásárlásaként került elszámolásra. A nem-ellenőrző részesedések kivásárlásán felüli kifizetések az eredménytartalékot csökkentették, 2 876 millió Ft-os csökkenést okozva ezen tőkeelemben, miközben a nem-ellenőrző részesedések -1 932 millió Ft-os egyenlege kivezetésre került. A tranzakció összességében 945 millió Ft csökkenést eredményezett a konszolidált saját tőkében.

Nem áll rendelkezésre az anyavállalat részére osztalékként kifizethető eredménytartalék.

A Bank korábbi fő részvényese, a Bayern LB 31 279 millió Ft finansciális betétet és 53 174 millió Ft hátrasorolt kötelezettséget engedett el a Magyar Államnak a részvényeinek értékesítése során. Továbbá a BayernLB 6 169 millió Ft hozzájárulást fizetett az MKB-nak a Corporate Recovery Management S.R.L kivezetésével kapcsolatban.

Ez a tranzakció tartalmát tekintve nem felelt meg az IAS 1: Pénzügyi kimutatások prezentálása teljes időszaki átfogó jövedelem definíciójának, ezért közvetlenül az eredménytartalékban került elszámolásra és a saját tőke változásainak konszolidált kimutatásában, mint anyavállalattól származó hozzájárulások került kimutatásra.

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.

A Csoport nem alkalmazott átsorolásokat az egyéb átfogó jövedelemben.

24 Nem ellenőrző részesedés

Az alábbi tábla azokat a lányvállalatokat tartalmazza, amelyeknél materiális a Nem ellenőrző részesedés mértéke:

2015. szeptemberben a Csoport megszerezte az MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt és MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. részesedések 100%-át, emiatt a beszámolási időszak végén nem ellenőrző részesedés nem kerül kimutatásra.

24.1

2015-ben megszűnt a nem ellenőrző részesedés.

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)

További információk:

A tábla nem tartalmazza azokat a lányvállalatokat, amelyeknél a Nem ellenőrző részesedés mértéke nem materiális.

A 2015. szeptemberi akvizíciót megelőzően a következő elveket alkalmazta a Csoport:

MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.: MKB nyereségrészesedésének meghatározása a folytonosság elvén alapult. Tekintve, hogy a társaság alapszabálya szabályozta a nyereség felosztását, a Csoport ezen felosztás alapján számította ki a nyereségből származó részesedését. Ennek megfelelően a Bank részesedési aránya 47,84% volt.

MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.: MKB nyereségrészesedésének meghatározása a folytonosság elvén alapult. Autólízing Zrt. esetében a társaság alapszabálya nem szabályozta a nyereség felosztását, ezért a Csoport a közvetett nyereségrészesedésének mértékét Autóhitel Zrt és MKB-Euroleasing Zrt-n keresztül határozta meg, amely 48,49% volt.

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

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

24.2

MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.

	2015	2014
Forgóeszközök	-	5 664
Befektetett eszközök	-	14 577
Eszközök összesen	-	20 241
Rövid lejáratú kötelezettségek	-	9 031
Hosszú lejáratú kötelezettségek	-	14 885
Források összesen	-	23 916
A társaság tulajdonosaira jutó tőke	-	(1 644)
Nem ellenőrző részesedésre jutó tőke	-	(2 031)
Tőke	-	(3 675)
Bevétel	-	4 490
Ráfordítás	-	13 416
Adózás utáni eredmény	-	(8 926)
A társaság tulajdonosaira jutó adózás utáni eredmény	-	(4 270)
Nem ellenőrző részesedésre jutó adózás utáni eredmény	-	(4 656)
Adózás utáni eredmény	-	(8 926)
A társaság tulajdonosaira jutó egyéb átfogó jövedelem	-	-
Nem ellenőrző részesedésre jutó egyéb átfogó jövedelem	-	-
Egyéb időszakai átfogó jövedelem	-	-
Társaság tulajdonosaira jutó teljes időszakai átfogó jövedelem	-	(4 270)
Nem ellenőrző részesedésre jutó teljes időszakai átfogó jövedelem	-	(4 656)
Teljes időszakai átfogó jövedelem	-	(8 926)
Nem ellenőrző részesedésre jutó osztalékfizetés	-	-
Működési tevékenységből származó nettó pénzáram	-	2 485
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzáram	-	29
Pénzügyi tevékenységből származó nettó pénzáram	-	(2 514)
Nettó pénzáram összesen	-	-

24.3

MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.

	2015	2014
Forgóeszközök	-	5 728
Befektetett eszközök	-	31 450
Eszközök összesen	-	37 178
Rövid lejáratú kötelezettségek	-	10 782
Hosszú lejáratú kötelezettségek	-	25 849
Források összesen	-	36 631
A társaság tulajdonosaira jutó tőke	-	(86)
Nem ellenőrző részesedésre jutó tőke	-	633
Tőke	-	547
Bevétel	-	47 527
Ráfordítás	-	48 011
Adózás utáni eredmény	-	(484)
A társaság tulajdonosaira jutó adózás utáni eredmény	-	(235)
Nem ellenőrző részesedésre jutó adózás utáni eredmény	-	(249)
Adózás utáni eredmény	-	(484)
A társaság tulajdonosaira jutó egyéb átfogó jövedelem	-	-
Nem ellenőrző részesedésre jutó egyéb átfogó jövedelem	-	-
Egyéb időszakai átfogó jövedelem	-	-
Társaság tulajdonosaira jutó teljes időszakai átfogó jövedelem	-	(235)
Nem ellenőrző részesedésre jutó teljes időszakai átfogó jövedelem	-	(249)
Teljes időszakai átfogó jövedelem	-	(484)
Nem ellenőrző részesedésre jutó osztalékfizetés	-	248
Működési tevékenységből származó nettó pénzáram	-	(7 378)
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzáram	-	(58)
Pénzügyi tevékenységből származó nettó pénzáram	-	7 436
Nettó pénzáram összesen	-	-

25 Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek

Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:

25.1

	2015			2014		
	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó
Immateriális javak és tárgyi eszközök	2	546	(544)	16	557	(541)
Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban	146	-	146	128	-	128
Értékesíthető értékpapírok	1 038	-	1 038	91	58	33
Ügyfelekkel szembeni követelések	586	248	338	-	2 662	(2 662)
Értékvesztés követelésekre	32	1 331	(1 299)	1 517	370	1 147
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	976	-	976	-	68	(68)
Kibocsátott kötvények	-	122	(122)	-	48	(48)
Céltartalékok	407	-	407	413	-	413
Származékos ügyletek	513	312	201	381	81	300
Egyéb tételek	601	91	510	1 000	744	256
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	1 013	-	1 013	285	-	285
Nettózás	(2 747)	(2 747)	-	(3 831)	(3 831)	-
Értékesítésre tartott eszközök és megszünt tevékenységek	-	997	(997)	-	-	-
Nettó adó eszközök (kötelezettségek)	2 567	900	1 667	-	757	(757)

26 Kamatbevétel

26.1

	2015	2014
Pénzeszközök	2 075	3 065
Hitelintézetekkel szembeni követelések	73	2 228
Ügyfelekkel szembeni követelések	45 683	61 247
Származékos ügyletek	12 479	12 238
Értékpapírok	13 661	8 324
Kamatbevétel	73 971	87 102

Különböző jogcímen a 2015. december 31-ével végződő évre vonatkozó kamatbevételen belül 3 543 millió Ft (2014: 4 573 millió Ft) került elszámolásra az értékvesztett pénzügyi eszközök után.

27 Kamatráfordítás

27.1

	2015	2014
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 798	1 771
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	14 365	18 838
Kibocsátott kötvények	4 089	5 876
Hátrasorolt kötelezettségek	-	1 385
Kamatráfordításhoz hasonló egyéb ráfordítások és jutalékok	105	5
Származékos ügyletek	11 285	6 507
Kamatráfordítás	31 642	34 382

A kamatbevétel nem tartalmaz fedezeti célú származékos eszközökből származó kamatbevételt és kamatráfordítást.

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

28 Nettó jutalék- és díjbevétel

28.1

	2015	2014
<i>Jutalék- és díjbevétel</i>	35 030	31 262
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	19 100	17 602
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	1 585	1 867
Bankkártyák	2 450	2 444
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	8 316	5 446
Egyéb jutalék- és díjbevételek	3 579	3 903
<i>Jutalék- és díjráfordítások</i>	8 298	8 016
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	2 960	2 843
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	1 664	1 746
Bankkártyák	1 214	1 166
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	654	535
Egyéb jutalék- és díjbevételek	1 806	1 726
Nettó jutalék- és díjbevétel	26 732	23 246

Az ügynöki jutalékok a letétkezelői tevékenységből és egyéb értékpapírokkal kapcsolatos szolgáltatásokból származó díjakat tartalmazzák 6 807 millió Ft összegben (2014: 4 204 millió Ft). A Csoport alapkezelői tevékenységéről további információkat a 39. megjegyzés tartalmaz.

29 Egyéb működési bevétel

29.1

	2015	2014
Kereskedési célú értékpapírok realizált nyeresége	1 631	523
Értékesíthető értékpapírok realizált nyeresége / (vesztesége)	3 493	6 822
Értékesítésre tartott eszközök nyeresége/ (vesztesége)	(46)	(5 834)
Származékos ügyletek realizált nyeresége	18 738	9 254
<i>Valós érték fedezeti ügyletek nyeresége/vesztesége</i>		
Fedezeti eszközök nyeresége és vesztesége	-	18
Fedezett ügyletek nyeresége és vesztesége	-	(17)
Eredménnyel szemben valósan értékelt ügyletek valós értékének eredménye	(164)	278
Hitelezés fejében átvett eszközökből származó jövedelem	(2)	(11)
Bankadó	(13 641)	(13 643)
Tranzakciós illeték	(10 823)	(11 068)
Egyéb adók	(2 365)	(2 302)
Egyéb	2 585	(3 362)
Egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(594)	(19 342)

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt strukturált kötvények valós értékeléséből 872 millió Ft nyereség került elszámolásra (2014: 111 millió Ft veszteség), a valós értéken értékelteként megjelölt hosszú lejáratú betétek valós értékelése 1 046 millió Ft nyereséget eredményezett (2014: 213 millió Ft nyereség). 2014-ben az értékesítésre tartott eszközök nyeresége/ (vesztesége) magában foglalta a Corporate Recovery Management S.R.L., a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt., az MKB Általános Biztosító Zrt. és az MKB Életbiztosító Zrt. értékesítésének eredményét, míg 2015-ben a portfólió leválasztás részeként a Resideal Zrt és az MKB Pénzügyi Zrt eredményét is magában foglalta.

2014-ben az Egyéb ráfordítások tartalmazták a fogyasztói deviza hitelek 2015. évi átváltásából származó 912 millió Ft valós érték átértékelési veszteség hatását, amely a hitel díjak amortizációjának megszűnéséhez kapcsolódott.

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

- bankok esetében a 2009. évi éves beszámoló adataiból számított korrigált mérlegfőösszeg.
- egyéb pénzügyi szervezetnél a kamateredmény, valamint a díj- és jutalékeredmény összege, azonban a díj- és jutalék-ráfordítások nem haladhatják meg a díj- és jutalékbevételeket. A kalkuláció a 2009. évi éves beszámoló adatait veszi alapul.
- befektetési alapkezelőnél az általa kezelt alapok 2009. december 31-i nettó eszközértékének, valamint az általa kezelt pénztári illetőleg egyéb portfólió vagyron 2009. december 31-i értékének együttes összege.

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

A 2015. január 1-jén működő pénzügyi szervezetek a törvény értelmében 2015-ben is kötelesek teljes összegben befizetni ezt az adót. Az üzleti tervekben továbbra is fennmaradó, de csökkenő mértékű bankadóval számolunk.

30 Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett céltartalék

30.1

	Megjegyzés	2015	2014
<i>Értékvesztés-képzés</i>			
Hitelintézetekkel szembeni követelések után	7	(18)	7
Ügyfelekkel szembeni követelések után	11	40 343	96 386
Egyéb eszközökre	12	1 010	115
Kivezetési veszteség		47 706	5 680
Befektetési célú ingatlanok után	14	3 862	-
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek		(228)	-
<i>Céltartalék-képzés</i>			
Garanciákra és függő kötelezettségekre	19	1 783	42 070
Értékvesztés-képzés és céltartalék-képzés veszteségek fedezetére		94 458	144 258

2014-ben az értékvesztés-képzés és céltartalék-képzés 43 107 millió Ft fogyasztói hitelekre képzett céltartalékot tartalmazott, amelyet fogyasztói deviza hitelekkel kapcsolatos elszámolás miatt kellett visszafizetni az ügyfeleknek. (lásd 11. megjegyzés) 2015-ben a fogyasztói hiteleken realizált eredmény és a korábban megképzett céltartalék feloldása nettó módon az egyéb működési bevétel / (ráfordítás) soron került kimutatásra. A kivezetési veszteség tartalmazta a portfólió leválasztás eredményét, 26 336 millió Ft értékben. (A portfólió leválasztás leírását lásd a 11. megjegyzésben.)

31 Banküzemi költségek

31.1

	2015	2014
Általános és adminisztrációs költségek	4 238	3 856
Jogi és tanácsadói szolgáltatások	5 249	2 153
Bérek és bérjellegű kifizetések	15 389	14 757
Végkielégítés	888	1 776
Társadalombiztosítási járulékok és egyéb személyi jellegű ráfordítások	4 748	4 613
Infrastrukturális működtetési költségek	15 705	20 620
Marketing és reprezentáció	1 009	821
Kommunikáció és adatfeldolgozás	5 684	5 913
Banküzemi költségek	52 910	54 509

2015-ben a Csoport munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 2 080 fő volt (2014: 2 178 fő).

Az infrastrukturális működtetési költségek jelentősen csökkentek az immateriális javakon 2014-ben elszámolt értékvesztés következtében, ami 7 307 millió Ft-ot tett ki. (2015: HUF 3 495 million). A jogi és tanácsadói költségek főként a Csoport reorganizációja miatt emelkedtek.

A jogi és tanácsadói költségek 143 millió Ft könyvvizsgálói díjat tartalmaznak (2014: 180 millió Ft). A tőke módszerrel konszolidált gazdasági egységek 8 millió Ft könyvvizsgálói díjat számoltak el (2014: 25,5 millió Ft), ezek a költségek nem részei a Csoport banküzemi költségeinek.

32 Nyereségadó

Az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

32.1

	2015	2014
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás</i>	119	165
Magyarországi társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény	119	165
<i>Halasztott adó ráfordítás/(bevétel)</i>	(1 890)	440
Átmeneti különbözetek keletkezése és (visszafordulása)	(1 841)	440
Adómértékek változásának hatása	(50)	-
Adófizetési kötelezettségek	(1 771)	605

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 18,59% halasztott adó kulccsal számoltunk.

Az effektív adókulcs megállapítása

32.2

	2015		2014	
	%	MHUF	%	MHUF
<i>Adózás előtti eredmény</i>		(78 173)		(147 506)
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	10,00%	(7 817)	10,00%	(14 750)
Külföldi adókulcsok használatának hatása	0,00%	-	0,97%	(1 432)
Adókulcs változásának hatása	2,44%	(1 905)	-	-
El nem ismert átmeneti különbözetek mozgása	-2,92%	2 281	-2,66%	3 929
El nem ismert adóvesztés a jelentési időszakban	-7,73%	6 041	-1,75%	2 578
Tárgyévben lejáró adóvesztés	-0,68%	534	0,00%	-
Le nem vonható ráfordítások	-1,68%	1 315	-7,15%	10 543
Adómentes bevételek	1,16%	(909)	0,28%	(412)
Egyéb hatások	1,68%	(1 311)	-0,10%	149
Adófizetési kötelezettség	2,26%	(1 771)	-0,41%	605

Az MKB prudensen kezelte a negatív adóalapokat. A veszteséges vállalatoknak nem engedélyezte a halasztott adókötelezettséget meghaladó halasztott adó követelés és a hozzá

tartozó halasztott adó bevétel elszámolását, a többi vállalat az elérhető tervszámok alapján számított maximális értéket számolhatta el. 2011-ben változott a törvényi szabályozás a negatív adóalapok tekintetében, minek következtében a jövőben a korábbi adóévek elhatárolt vesztesége legfeljebb az adóalap 50 %-ig számolható el. Ez alapján a negatív adóalapra elszámolt halasztott adókövetelés, nettósítás előtt 5 313 millió Ft-ot tett ki (2014: 3 831 millió Ft). (lásd 25. megjegyzés)

2015. december 31-én a Csoportnak 379 490 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2014: 320 729 millió Ft) az alábbi lejáráttal:

32.3

	2015	2014
Korlátlan ideig felhasználható	-	320 729
1 évnél rövidebb ideig felhasználható	-	-
1-5 évig felhasználható	63 684	-
5-10 évig felhasználható	315 806	-
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	379 490	320 729

A Csoport 368 323 millió Ft (2014: 316 841 millió Ft) negatív adóalapra nem képzett halasztott adó követelést.

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

2015-ben a Csoport 476 millió Ft halasztott adókövetelést számolt el (2014: 58 millió Ft halasztott adókötelezettség) közvetlenül a saját tőkében az értékesíthető értékpapírok ártértékelésével kapcsolatban.

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

32.4

2015							
Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás Halasztott adó követelésen - (DTA) és Halasztott adó kötelezettségen (DTL)	Nyitó egyenleg DTA/DTL	Leányvállalato k akvizíciója	Adókulcs változás	Eredményrel szemben keletkezett DTA/DTL	Egyéb átfogó jövedelemben keletkezett DTA/DTL	Árfolyamváltás csoport szinten	Záró egyenleg DTA/DTL
Halasztott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt							
Eszközök							
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	-	587	-	-	587
Hitelekre képzett értékvesztés	1 516	-	1 302	(2 786)	-	-	32
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	381	-	327	(195)	-	-	513
Tőke módosítással elszámolt befektetések	219	-	78	411	476	-	1 184
Tárgyi eszközök	16	-	14	(28)	-	-	2
Immateriális javak	271	-	232	(7)	-	-	496
Egyéb eszközök	-	-	-	105	-	-	105
Források							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, folyó- és betétszámlák	-	-	-	976	-	-	976
Kibocsátott kötvények	-	-	-	-	-	-	-
Céltartalékok	412	-	322	(327)	-	-	407
Egyéb kötelezettségek	730	-	627	(1 357)	-	-	-
Halasztott adó követelés - adó veszteség	286	401	-	326	-	-	1 013
Nettózás előtt DTA összesen	3 831	401	2 902	(2 295)	476	-	5 315
Halasztott adó kötelezettség - levonható átmeneti különbözet miatt							
Eszközök							
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések, kereskedési célú követelések	(2 662)	(3)	(2 045)	4 462	-	-	(248)
Hitelekre képzett értékvesztés	(370)	(331)	-	(630)	-	-	(1 331)
Tőke módosítással elszámolt befektetések	-	(67)	-	67	-	-	-
Tárgyi eszközök	(557)	-	-	11	-	-	(546)
Immateriális javak	-	-	-	-	-	-	-
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	-	-	-	(997)	-	-	(997)
Egyéb eszközök	(743)	-	(639)	1 375	-	-	(7)
Források							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, folyó- és betétszámlák, kereskedési célú kötelezettségek	(68)	-	(58)	126	-	-	-
Kibocsátott kötvények	(48)	-	(41)	(33)	-	-	(122)
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	(81)	-	(69)	(162)	-	-	(312)
Céltartalékok	-	-	-	-	-	-	-
Halasztott adó kötelezettség: leányvállalatukban történt befektetések - társasági adó arány	-	-	-	-	-	-	-
Nettózás után DTL összesen	(4 529)	(401)	(2 852)	4 136	-	-	(3 646)
Rövid lejáratú DTA nettózása	(81)	-	(69)	(162)	-	-	(312)
Rövid lejáratú DTL nettózása	81	-	69	162	-	-	312
Nettózás után DTA összesen (állományi pozíciók)	3 750	401	2 833	(2 457)	476	-	5 003
Eredményrel szemben keletkezett DTA és DTL nettózása (eredménytartalék)	(3 692)	(401)	-	1 715	-	(58)	(2 436)
Egyéb átfogó jövedelemben keletkezett DTA és DTL nettózása (eredménytartalék)	(58)	-	-	-	-	58	-
Nettózás után DTL összesen (állományi pozíciók)	(4 448)	(401)	(2 783)	4 298	-	-	(3 334)
Eredményrel szemben keletkezett DTL és DTA nettózása (eredménytartalék)	3 691	401	-	(1 658)	-	-	2 434
Egyéb átfogó jövedelemben keletkezett DTL és DTA nettózása (eredménytartalék)	-	-	-	-	-	-	-
DTA összesen nettózás után	-	-	2 833	(742)	476	-	2 567
DTL összesen nettózás után	(757)	-	(2 783)	2 640	-	-	(900)

2014						
Halasztott adó követelésen - (DTA) és Halasztott adó kötelezettségen (DTL)	Eredmény hatás	Nyitó egyenleg DTA/DTL	Adókulcs változás	Eredményrel szemben keletkezett DTA/DTL	Árfolyamváltozás csoport szinten	Záró egyenleg DTA/DTL
Halasztott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt						
Eszközök						
Hitelekre képzett értékvesztés		442	-	1 074	-	1 516
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		88	-	293	-	381
Tőke mód sz errel el szá m ol t befektetések		-	-	219	-	219
Tárgyi eszközök		14	-	2	-	16
Immateriális javak		364	-	(93)	-	271
Egyéb eszközök		-	-	-	-	-
Források						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, folyó- és betétszámlák		-	-	-	-	-
Kibocsátott kötvények		83	-	(83)	-	-
Céltartalékok		158	-	254	-	412
Egyéb kötelezettségek		589	-	141	-	730
Halasztott adó követelés - adó veszteség		2 373	-	(2 087)	-	286
Nettózás előtt DTA összesen		4 111	-	(280)	-	3 831
Halasztott adó kötelezettség - levonható átmeneti különbözet miatt						
Eszközök						
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések, kereskedési célú követelések		(2 475)	-	(187)	-	(2 662)
Hitelekre képzett értékvesztés		(4)	-	(366)	-	(370)
Tőke mód sz errel el szá m ol t befektetések		(67)	-	67	-	-
Tárgyi eszközök		(574)	-	17	-	(557)
Immateriális javak		-	-	-	-	-
Egyéb eszközök		(1 146)	-	403	-	(743)
Források						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, folyó- és betétszámlák , kereskedési célú kötelezettségek		(76)	-	8	-	(68)
Kibocsátott kötvények		-	-	(48)	-	(48)
Negatív Valós Értékű Szá m az é k os Pénzügyi Instrumentumok		(28)	-	(53)	-	(81)
Céltartalékok		-	-	-	-	-
Halasztott adó kötelezettség: leányvállalatokban történt befektetések - társasági adó arány		-	-	-	-	-
Nettózás előtt DTL összesen		(4 370)	-	(159)	-	(4 529)
Rövid lejáratú DTA nettózása		(27)	-	(54)	-	(81)
Rövid lejáratú DTL nettózása		27	-	54	-	81
Nettózás után DTA összesen (állományi pozíciók)		4 084	-	(334)	-	3 750
Eredményrel szemben keletkezett DTA és DTL nettózása (eredménytartalék)		(4 042)	-	292	58	(3 692)
Egyéb árfogó jövedelmen keletkezett DTA és DTL nettózása (eredménytartalék)		-	-	-	(58)	(58)
Nettózás után DTL összesen (állományi pozíciók)		(4 343)	-	(105)	-	(4 448)
Eredményrel szemben keletkezett DTL és DTA nettózása (eredménytartalék)		4 042	-	(351)	-	3 691
Egyéb árfogó jövedelmen keletkezett DTL és DTA nettózása (eredménytartalék)		-	-	-	-	-
DTA összesen nettózás után		42	-	(42)	-	-
DTL összesen nettózás után		(301)	-	(456)	-	(757)

33 Egy részvényre jutó eredmény

Az egy részvényre jutó eredmény 2015. december 31-i alapértékének kiszámítása a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló -75 868 millió Ft eredmény (2014: -143 176 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlagának 225 490 millió darab (2014: 214 718 millió darab) értéke alapján történt.

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

34 Függő tételek és kötelezettségek

34.1

2015	Bruttó	Céltartalék	Nettó
<i>Függő kötelezettségek</i>			
Garanciák és hasonló kötelezettségek	114 804	1 883	112 921
Akkreditívekkel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	12 005	94	11 911
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	82 835	1 696	81 139
Függő kötelezettségek összesen	209 644	3 673	205 971
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>			
Le nem hívott hitelkeretek	227 085	1 431	225 654
Jövőbeni kötelezettségek összesen	227 085	1 431	225 654
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.

35 Becslések és feltételezések

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

Ezek a közzétételek kiegészítik a pénzügyi kockázat kezeléséről leírtakat (lásd 6. megjegyzés).

A becslési bizonytalanság fő forrásai

Értékvesztések hitelezési vesztesége

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

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

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

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

A valós érték meghatározása

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

A Csoport számviteli politikájának alkalmazása során hozott kritikus számviteli döntések

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

Pénzügyi instrumentumok értékelése

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

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

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

Az olyan pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós értékei, amelyekkel aktív piacokon kereskednek, jegyzett piaci árakon vagy kereskedői árjegyzéseken alapulnak. Minden más pénzügyi instrumentum esetében a Csoport értékelési technikákkal határozza meg a valós értéket. Az értékelési technikák között vannak a nettó jelenérték és a diszkontált cash flow modellek, a megfigyelhető piaci árral rendelkező hasonló instrumentumokkal történő összehasonlítás, Black-Scholes és polinom opcióárazási modellek és más értékelési modellek. Az értékelési technikákban alkalmazott feltevések és inputok közé tartoznak a kockázatmentes és irányadó kamatlábak, hitelkockázati felárak és a diszkontráták becsléséhez használt más felárak, kötvény- és részvényárfolyamok, devizaárfolyamok, részvényindexek, valamint várt árfolyam-volatilitások és korrelációk.

A derivatív ügyletek valós érték számítása során a partner- (CVA) és hitelezési kockázatot (DVA) is figyelembe kell venni, kivéve a következő esetekben:

1. Partnerkockázati szinten a nettó jelentérték nettósítása 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 fedezett, akkor a partnerkockázat nulla.

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

A 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:

35.1

	Megjegyzés	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
2015. december 31.					
Pénzeszközök	7	-	-	-	-
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	4 564	89 005	-	93 569
Értékpapírok	10	672 297	135 617	-	807 914
Folyó- és betétszámlák	16	-	21 388	-	21 388
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	17	-	20 751	-	20 751
Kibocsátott kötvények	20	-	23 141	-	23 141
Összesen		676 861	289 902	-	966 763
2014. december 31.					
Pénzeszközök	7	-	-	-	-
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	940	40 460	-	41 400
Értékpapírok	10	280 587	28 503	-	309 090
Folyó- és betétszámlák	16	-	47 759	-	47 759
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	17	-	35 070	-	35 070
Kibocsátott kötvények	20	-	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 4 g megjegyzés).

2015. december 31-i beszámolási időszakra vonatkozóan valós érték hierarchia szintek közti átmozgások nem történtek.

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

A BayernLB értékesítette a MKB Csoportban lévő teljes érdekeltségét, így változás következett be az értékelési politika aktív piaci meghatározására vonatkozóan. A megváltozott definíció következtében a Futures ügyletek piacát nem tekintjük aktív piacnak, aminek következtében a 2014-es pénzügyi év végével az MKB könyveiben lévő Futures típusú származékos ügyletek a valós érték hierarchia 2-es szintű kategóriában kerültek kimutatásra.

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

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

Valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok kockázat-típusonként:

35.2

	Megjegyzés	Kamatozás	Árfolyamhatás	Egyéb
2015. december 31.				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	90 389	8 001	1 332
Értékpapírok	10	807 914	32 929	-
Folyó- és betétszámlák	16	21 388	1 753	21 388
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	17	18 611	7 887	307
Kibocsátott kötvények	20	15 337	4 448	23 141
Összesen		953 639	55 018	46 168
2014. december 31.				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	39 246	19 003	2 154
Értékpapírok	10	309 090	23 704	-
Folyó- és betétszámlák	16	47 759	-	47 759
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	17	16 312	18 418	340
Kibocsátott kötvények	20	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 mérlegssorokkal.

36 Számviteli besorolások és valós értékek

A lentebb közzétett becslült valós értékek egy megközelítő értéket jelölnek, amelyekért ezek az instrumentumok piaci feltételek melletti ügyletben elcserélhetők. Sok pénzügyi instrumentumnak azonban nincs aktív piaca, ezért a valós értékek nettó jelenérték vagy más értékelési technika alkalmazásával kialakított becsléseken alapulnak (lásd 4 g) és 35. 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:

36.1

2015	Megjegyzés	Eredményel szemben valósan értékelt	Hitelek és követelések	Értékesíthető	Lejáratig tartandó	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>								
Pénzeszközök		-	-	-	-	41 494	41 494	41 494
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7	-	51 741	-	-	-	51 741	51 789
Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	51 741	-	-	-	51 741	51 789
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	93 569	-	-	-	-	93 569	93 569
Értékpapírok	10	-	-	807 914	51 827	-	859 741	859 662
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	802 954	-	-	-	802 954	796 251
Valós értéken értékelt		-	-	-	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	802 954	-	-	-	802 954	796 252
Összesen		93 569	854 695	807 914	51 827	41 494	1 849 499	1 842 765
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>								
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	-	-	-	324 650	324 650	335 957
Folyó- és betétszámlák	16	21 388	-	-	-	1 357 780	1 379 168	1 365 364
Valós értéken értékelt		21 388	-	-	-	-	21 388	21 388
Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	-	-	-	1 357 780	1 357 780	1 343 976
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	17	20 751	-	-	-	-	20 751	20 751
Kibocsátott kötvények	20	23 141	-	-	-	62 484	85 625	87 241
Valós értéken értékelt		23 141	-	-	-	-	23 141	23 141
Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	-	-	-	62 484	62 484	64 100
Hátrasorolt kötelezettségek		-	-	-	-	-	-	-
Összesen		65 280	-	-	-	1 744 914	1 810 194	1 809 313

2014	Megjegyzés	Eredménnyel szemben valósan értékelt	Hitelek és követelések	Értékesíthető	Lejáratig tartandó	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>								
Pénzeszközök	7	-	-	-	-	286 586	286 586	286 586
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	64 553	-	-	-	64 553	64 585
Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	64 553	-	-	-	64 553	64 585
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	41 400	-	-	-	-	41 400	41 400
Értékpapírok	10	-	-	309 090	-	-	309 090	309 090
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	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	15	-	-	-	-	198 961	198 961	199 986
Folyó- és betétszámlák	16	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	17	35 070	-	-	-	-	35 070	35 070
Kibocsátott kötvények	20	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	21	-	-	-	-	-	-	-
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.

Eredménnyel 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. További információ a 36. megjegyzésben található.

Értékpapírok

Az értékpapírok közé sorolt instrumentumok valós értékei jegyzett piaci árakon alapulnak, ha azok rendelkezésre állnak. Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árak, a valós értéket hasonló értékpapírok jegyzett piaci árainak használatával becsüljük meg. További információt a 10. megjegyzés és a 35. 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. december

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

A 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 könyv szerinti értékkel. A deviza hitelek valós értékelését lásd a 11. megjegyzésben.

Az ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések valós értéke nem különbözik a beszámolási időszak végén esedékessé vált követelések értékétől.

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.

37 Kapcsolt felek

2014. év során az MKB összes részvényét megszerezte a Magyar Állam a BayernLB-től. A Csoport új, végső tulajdonosa a MSZVK Magyar Szanálási Vagyongkezelő Zrt.

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

Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

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

37.1

	Anyavállalat és annak csoportja		Nem konszolidált leányvállalatok		Közös vezetésű vállalatok		Társult vállalkozások		Vezető tisztségviselők		Egyéb kapcsolt felek	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
<i>Eszközök</i>												
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	1 518	2 159	25 062	30 390	335	532	42	145	44	-
<i>Kötelezettségek</i>												
Folyó- és betétszámlák	-	-	497	552	23	312	29	104	173	-	-	-
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	12	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eredménykimutatás</i>												
Kamatbevétel	-	-	21	17	638	920	15	24	-	9	12	-
Kamatráfordítás	-	-	5	9	-	-	-	-	-	-	237	-
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	-	-	4	4	13	27	2	4	(813)	(1 404)	64	-
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>												
Le nem hívott hitelkeretek	-	-	494	42	1 743	2 406	56	32	-	-	13 877	-
Garanciák	-	-	-	-	-	188	-	-	-	-	-	-
Céltartalék	-	-	1 221	1 203	209	195	3	4	-	-	108	-

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

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

Az egyéb kapcsolt felek tartalmazzák a kulcsfontosságú vezetők kamatát.

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

A kulcsfontosságú vezetők időszaki díjazása a következő volt:

37.2

	2015	2014
Rövid távú munkavállalói juttatások	420	578
Végkielégítések	393	826
Összesen	813	1 404

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 pozícióját.

2015. július 23-án kinevezésre került dr. Balog Ádám, mint az MKB Bank Zrt. új elnök vezérigazgatója. Innentől - folytatva a reorganizációs eljárást – a szanálási biztosok visszahívásra kerültek, és továbbiakban az Igazgatóság vette át a Bank irányítását.

Magyar Állammal és helyi önkormányzatokkal szembeni főbb kitettségek:

37.3

	Kormányzati szervek		Helyi önkormányzatok	
	2015	2014	2015	2014
Ügyfelekkel szembeni követelések	891	-	-	79
Államkötvények	851 003	304 012	-	-
Folyó- és betétszámlák	1 268	265	14 063	9 235
Le nem hívott hitelkeretek	396	345	13 243	551
Garanciák	-	-	46 633	-

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

38 A Csoporthoz tartozó gazdálkodó egységek

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

38.1

2015

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.	100%	100%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	100%	100%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	50%	50%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB Autopark OOD	50%	50%	Bulgária	Gépjármű-finanszírozás
MKB-Euroleasing Zrt.	100%	100%	Magyarország	Euroleasing csoport holding
MKB Üzemeltetési Kft.	100%	100%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	100%	Magyarország	Befektetési alap-kezelés
Exter-Adósságkezelő 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
Retail-Prod Zrt.	100%	100%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés

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	Befektetési alap-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

39 Alapkezelési tevékenység

A Csoport 21 zárt végű (2014: 30) és 31 nyílt végű (2014: 15) befektetési alapot kezel a 100 %-os tulajdonában lévő, konszolidált MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.-n keresztül. Mivel azonban magukat az alapokat a Csoport nem ellenőrzi, azokat nem vontuk be a konszolidációba. A Csoport által nyújtott alapkezelési és letétkezelési szolgáltatásokért az alapok bizonyos díjakat és jutalékokat fizetnek, amelyeket „Nettó jutalék- és díjbevétel” címen mutatunk ki (lásd 28. megjegyzés). 2015-ben és 2014-ben az alapok állományának értékét, valamint az alapokkal lebonyolított ügyleteket a következő tábla mutatja:

39.1

	2015	2014
Kezelt alapok (millió forintban)		
Nyíltvégű alapok	165 095	125 166
Zártvégű alapok	49 396	67 886
Jutalék- és díjbevételek alapoktól	7 096	4 443
Alapok által elhelyezett betétek	65 706	68 103
Kamatráfordítás az alapok által elhelyezett betétek után	3 065	4 819

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

40 Szegmensinformációk

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

Vállalati ügyfelek

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

Intézményi ügyfelek

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

Retail és Private Banking

A Nextebank értékesítését követően a Csoport 79 (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).

40.1

2015	Megjegyzés	Vállalati ügylek	Intézményi ügylek	Lakossági ügylek és private banking	Egyéb	Összesen
<i>Eszközök</i>						
Pénzeszközök	7	-	27 494	-	14 000	41 494
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	51 740	-	-	51 740
Eredményrel szembeni valószínűsített pénzügyi eszközök	9	-	93 569	-	-	93 569
Értékpapírok	10	856 090	3 651	-	-	859 741
Ügyleteikkel szembeni követelések	11	404 810	-	398 144	-	802 954
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	41	26 936	-	-	5 699	32 635
Egyéb eszközök	12	-	-	-	20 857	20 857
Halasztott adókövetelések	25	-	-	-	2 567	2 567
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	1 529	-	-	-	1 529
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	-	-	-	47 012	47 012
Összesen		1 289 365	176 454	398 144	90 135	1 954 098
<i>Kötelezettségek</i>						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	324 651	-	-	324 651
Folyó- és betétszámlák	16	834 799	-	544 369	-	1 379 168
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	17	-	20 751	-	-	20 751
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	41	-	-	-	-	-
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	13	667	1 365	32 973	35 018
Halasztott adókötelezettségek	25	-	-	-	900	900
Kibocsátott kötvények	20	4 255	1 990	79 380	-	85 625
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	-	-	-	-
Saját tőke	22, 23, 24	-	-	-	107 985	107 985
Összesen		839 067	348 059	625 114	141 858	1 954 098
<i>Eredménykimutatás</i>						
Bruttó bevétel - ügyletektől		39 338	42 293	47 196	(6 779)	122 048
Bruttó bevétel - üzletágak között		3 111	(877)	(2 234)	-	-
Kamat- és jutalékráfordítások		(12 284)	(16 092)	(11 564)	-	(39 940)
Értékvesztés és veszteségre képzett céltartalék	30	(72 851)	-	(22 033)	426	(94 458)
Banküzemi költségek	31	(11 786)	(4 869)	(31 367)	(4 888)	(52 910)
Bankadó		-	-	-	(13 641)	(13 641)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		728	-	-	-	728
Adózás előtti eredmény		(53 744)	20 455	(20 002)	(24 882)	(78 173)
Megszünt tevékenységből származó eredmény	41	-	-	-	-	-
Szegmens eredmény		(53 744)	20 455	(20 002)	(24 882)	(78 173)
<i>Egyéb információk</i>						
Tőkekiadások		-	-	-	4 547	4 547
Értéksökkenés és amortizáció	14	3 516	-	2 293	-	5 809
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		166	69	442	65	742

2014	Megjegyzés	Vállalati ügylek	Intézményi ügylek	Lakossági ügylek és private banking	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök	7	-	267 991	-	18 595	286 586
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	64 553	-	-	64 553
Eredménnyel szembeni valószínűsített pénzügyi eszközök	9	-	41 400	-	-	41 400
Értékpapírok	10	308 125	965	-	-	309 090
Ügyletekkel szembeni követelések	11	708 798	702	434 168	-	1 143 668
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	41	-	-	-	4 350	4 350
Egyéb eszközök	12	-	-	-	22 175	22 175
Halasztott adókövetelések	25	-	-	-	-	-
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	13	4 234	-	-	-	4 234
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	-	-	-	68 530	68 530
Összesen		1 021 157	375 611	434 168	113 650	1 944 586
Kötelezettségek						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	198 961	-	-	198 961
Folyó- és betétszámlák	16	726 848	6	566 817	-	1 293 671
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	17	-	35 070	-	-	35 070
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	41	-	-	-	-	-
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	24	445	43 800	27 936	72 205
Halasztott adókötelezettségek	25	-	-	-	757	757
Kibocsátott kötvények	20	7 617	6 123	141 398	-	155 138
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	-	-	-	-
Saját tőke	22, 23, 24	-	-	-	188 784	188 784
Összesen		734 489	240 605	752 015	217 477	1 944 586
Eredménykimutatás						
Bruttó bevétel - ügyletektől		34 903	30 701	47 417	(356)	112 665
Bruttó bevétel - üzletágak között		(3 000)	3 104	(104)	-	-
Kamat- és jutalékrafordítások		(17 841)	(12 616)	(11 941)	-	(42 398)
Értékvesztés és veszteségre képzett céltartalék	30	(62 511)	-	(84 298)	2 551	(144 258)
Banküzemi költségek	31	(3 298)	(3 258)	(30 240)	(17 713)	(54 509)
Bankadó		-	-	-	(13 643)	(13 643)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		(1 888)	-	-	-	(1 888)
Adózás előtti eredmény		(53 635)	17 931	(79 166)	(29 161)	(144 031)
Megszünt tevékenységből származó eredmény	41	(232)	(26)	(442)	(2 774)	(3 474)
Szegmens eredmény		(53 867)	17 905	(79 608)	(31 935)	(147 505)
Egyéb információk						
Tőkekiadások		-	-	-	5 455	5 455
Értékesítéskor és amortizáció	14	3 916	-	3 053	-	6 969
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		48	48	442	259	797

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 köthetők.

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

40.2

2014	Magyarország	Románia	Egyéb	Összesen
Nettó kamatbevételek	53 378	(209)	(449)	52 720
Nettó jutalékbevételek	23 252	-	(6)	23 246
Egyéb működési bevételek / (ráfordítások)	(40 461)	(533)	21 652	(19 342)
Összes bevétel	36 169	(743)	21 197	56 623
Befektetett eszközök	54 804	2	(19)	54 788

Megszűnt tevékenységből:

2014 Megszűnt tevékenységek	Románia	Összesen
Nettó kamatbevételek	206	206
Nettó jutalékbevételek	118	118
Egyéb működési bevételek / (ráfordítások)	(2 581)	(2 581)
Összes bevétel	(2 257)	(2 257)
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.

41 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

A 2015. december 31-én záródó beszámolási időszak értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységeket bemutató tábla a Csoporthoz tartozó értékesítésre tartott eszközöket 5 699 millió Ft értékben tartalmazza. Az érték több komponensből tevődik össze.

Egyrészt a Bank 2015. december 16-án szerződést írt alá az MKB-Euroleasing Autópark Zrt és az MKB Autopark OOD-ben lévő részesedéseinek értékesítéséről. A tranzakció várhatóan 2016 közepéig lezárul, miután a Csoport teljesítette a szerződésben meghatározott feltételeket. A szerződés eredményeként a Csoport fenti befektetéseit értékesítésre tartott eszközként kerülnek megjelenítésre a beszámolási időszak végére vonatkozó pénzügyi kimutatásokban. Az IFRS 5 nemzetközi számviteli sztenderd szabályai szerint az értékesítésre tartott befektetéseket a szerződésben meghatározott vételár alapján értékelte a Csoport.

Másrészt az igazgatóság 2015. december végi jóváhagyása alapján, a működési költségek csökkentésére irányuló feladatterv végrehajtásának részeként, 2016. január 29-én bezárássra került a Bank egyik fiókja (Budapest, Andrásy út). Mindezek alapján az MKB Üzemeltetési Kft-hez kapcsolódó saját tulajdonú ingatlan 2015. év végére vonatkozóan az értékesítésre tartott eszközök között kerül kimutatásra, mivel az ingatlan a továbbiakban nem szolgálja a banki tevékenységet és a menedzsment elkötelezett a mielőbbi értékesítés iránt.

Továbbá a Bank egyik ügyfelének összes hitelállománya átsorolásra került az értékesítésre tartott eszközök közé 26 936 millió Ft értékben, mivel 2015. december 9-én a Bank szerződést írt alá a hitelek értékesítéséről és a tranzakció 2016. januárban megvalósult.

A 2014. december 31-re vonatkozó pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás az egyéb eszközök részeként a Resideál Csoporthoz tartozó értékesítésre tartott eszközöket tartalmazta 2 158 millió Ft értékben. A portfólió levalasztás projekt részeként a Resideál Zrt-ben lévő részesedés is átkerült az MSZVK Magyar Szanálási Vagyongkezelő Zrt. tulajdonába. Ezért a részesedés eszközei és kötelezettségei is kikerültek a konszolidáció körből.

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

41.1

	2015	2014
Eszközök		
Pénzeszközök	-	-
Hitelintézetekkel szembeni követelések	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-
Értékpapírok	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	26 936	2 192
Egyéb eszközök	-	2 158
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	5 566	-
Immateriális javak és tárgyi eszközök	133	-
Eszközök összesen	32 635	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)	-	(2 581)
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	-	(99)
Banküzemi költségek	-	1 316
Adózás előtti eredmény	-	(3 474)
Adófizetési kötelezettség	-	-
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	-	(3 474)
Egyéb átfogó bevétel:		
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelése	-	-
Külföldi pénznem átváltásából származó különbözetek külföldi érdekeltségek után	-	-
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem	-	-
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	-	(3 474)

42 Átstrukturált eszközök

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

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

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

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

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

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 követeléskezelési szakterület kezeli, monitorozza és jelenti jogszabályok és a felügyeleti elvárások alapján készített belső szabályzatoknak megfelelően. Az átstrukturálás feltételei megszűnését követő felépülési periódus végén az érintett eszközök visszakerülnek normál kezelés alá mind üzleti, mind kockázati szempontból.

Vállalati ügyfélkörben a normál kezelésbe történő visszaadás feltétele továbbá hogy az ügyfél a módosított szerződési feltételeinek megfelelően teljesítse kötelezettségeit egy meghatározott

időszakon belül (180 vagy 360 nap), valamint hogy kockázati szempontból is jelentősen javuljon.

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

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

A 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.

42.1

2015	Állomány (2015.12.31.)	Állomány (2014.12.31.)
Vállalati szegmens		
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	33 383	204 855
Értékvesztés az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(20 314)	(83 370)
Könyv szerinti érték	13 069	121 485
Lakossági szegmens*		
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	58 340	168 102
Értékvesztés az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(5 851)	(19 113)
Könyv szerinti érték	52 489	148 989
Könyv szerinti érték	65 558	270 474

*A lakossági jelzáloghitel forintra történő átváltás kitettségre gyakorolt hatása 155 milliárd forintot.

43 Állami támogatások

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

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

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

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

Az MKB Bank a program minden fázisában részt vett, és a program kezdete óta 187 939 millió Ft hitelt nyújtott kis- és középvállalatok részére 2,5% kamatozással.

Az NHP keretében nyújtott hiteleket a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli, azonban a bekerülés időpontjában a valós érték és a könyv szerinti érték különbözetét mind a hitelek, mind pedig az MNB által biztosított források tekintetében elhatárolta Egyéb eszközök (18 215 millió Ft) és Egyéb kötelezettségek (14 878 millió Ft) közé, amit a hitelek futamideje alatt amortizál az eredménykimutatásba. Ezt a különbözetet a piaci és a támogatott kamatláb közötti eltérés okozta.

2015. december 31-én a hitelek valós értéke 101 266 millió Ft volt (2014: 66 709 millió Ft).

44 A beszámolási időszak vége utáni események

Jelentős, a beszámolási időszak vége utáni esemény a Csoport életében nem történt.

ÜZLETI JELENTÉS

az MKB Bank Zrt. 2015. évi nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) szerint készített konszolidált éves beszámolójához

2015-ben az MKB Bank Zrt. közös vezetésű vállalkozásainak és leányvállalatainak tevékenységi köre az alábbi ágazatokra terjed ki:

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

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

A 2001. év elején meghatározott csoportszintű üzletpolitikai célokkal összhangban, az MKB Csoportban folyó pénzügyi és operatív lízing tevékenység az Euroleasing Csoportban került koncentrálásra.

Az MKB Bank a Resideal Zrt-ben lévő összes részesedését átruházta a Magyar Szanálási Vagyonkezelő Zrt-re 2015 év végére.

Az MKB Csoport nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) szerint a 2015-ös gazdasági évben, az eredménykimutatásban kimutatott konszolidált adózás utáni eredmény 76 402 millió Ft veszteséget ért el.

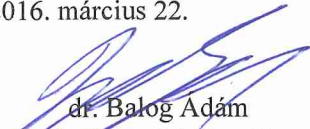
A 2015. év végén a konszolidált saját tőke 107 985 millió Ft-ot tett ki.

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

Az MKB Csoport vállalatirányítási nyilatkozata az 1. mellékletben szerepel.

Az MKB Csoport kutatás-fejlesztésre a 2015-ös gazdasági évben 299 millió Ft értékben számolt el költségeket.

Budapest, 2016. március 22.



dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató



Hetényi Márk
vezérigazgató-helyettes

VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT

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

A Társaság vállalatirányítási struktúrája 2015. évben az alábbiak szerint épült fel.

A Társaság egyszemélyes részvénytársaság, amelyben a legfőbb szerv hatáskörét az Alapszabály szerint az egyszemélyes tulajdonos gyakorolja. A Társaságnál továbbá Igazgatóság és Felügyelőbizottság működik. A társasági szervek feladat-, és hatáskörét az Alapszabály és a vonatkozó jogszabályok tartalmazzák az alábbiakat is figyelembe véve:

A Társaság 2014. december 18-án a Magyar Nemzeti Bank SZAN-I-H-3/2014. számú, szanalást elrendelő és megindító határozata alapján szanalási eljárás hatálya alá került, amelyre tekintettel a 2014. évi XXXVII. törvény („Szantv.”) 84. § (1) bekezdés b) pontja szerint a szanalási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank számára megnyílt a jogosultság a Társaság tulajdonosát és vezetését megillető jogok és jogosultságok Szantv. szerinti gyakorlására.

A szanalási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank 2015 július 22-ig a SZAN-I-H-4/2014. számú határozattal kirendelt szanalási biztosok útján gyakorolta a Társaság tulajdonosát és vezetését megillető jogosultságokat. A szanalási biztosok kirendelésének időtartama alatt a szanalási biztosok gyakorolták a Társaság igazgatóságának, valamint legfőbb szervének jogköreit. A kirendelő határozat értelmében a szanalási biztosoknak a közgyűlés (Tulajdonos) feladat- és hatáskörébe tartozó döntések meghozatalához a Magyar Nemzeti Bank monetáris politikáért, pénzügyi stabilitásért és hitelösztönzésért felelős alelnökének előzetes jóváhagyására volt szükséges.

A szanalási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank H-SZN-I-7/2015. számú határozatával 2015. július 22-i hatállyal megszüntette a szanalási biztosok kirendelését. A szanalási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank 2015. július 23-i hatállyal elrendelte, hogy a Társaság igazgatóságának jogköreit a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezései, az egyéb jogszabályok a Társaság Alapszabálya, a Társaság alapítói/közgyűlési határozataiban, továbbá a szanalási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank által meghozott közigazgatási hatósági határozatokban foglaltak szerint a Társaság igazgatósága gyakorolja.

A szanalási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank továbbá 2015. július 23-i hatállyal elrendelte, hogy a Társaság alapítójának/közgyűlésének jogköreit közvetlenül a szanalási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa gyakorolja.

A Társaságnál a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) szerint kötelezően felállítandó alábbi bizottságok működnek:

Audit Bizottság
Kockázati Bizottság
Javadalmazási Bizottság
Jelölő Bizottság

Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság tagjainak, valamint a Magyar Nemzeti Bank által 2015. július 22-ig kirendelt szanalási biztosoknak felsorolását jelen Nyilatkozat melléklete tartalmazza.

A Társaság belső ellenőrzési rendszerének főbb jellemzői:

A szervezetben belüli belső kontroll funkciók rendszerét a PSZÁF elnökének 6/2013. számú „a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról” szóló Ajánlásában megfogalmazott, törvényi és EU sztenderdeken alapuló elvárásoknak megfelelően kerültek kialakításra. A belső védelmi vonalakon belül – a felelős belső irányításon túlmenően – a belső kontroll funkciók rendszere az alábbi főbb elemeket tartalmazza:

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

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

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

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

Az MKB Bank Kockázatellenőrzési Területe által az érintett területek bevonásával minden évben felülvizsgálatra kerül az MKB Bank bankcsoport kockázati stratégiája. A Kockázati stratégiák a mindenkori gazdasági környezethez igazodva tartalmazzák - összhangban a Bank üzleti stratégiájával - a Bank kockázati stratégiai alapelveit, célkitűzéseit az egyes kockázattípusokat érintően, illetve a meghatározott kockázati étvágyat. A kockázati stratégia jóváhagyása igazgatósági hatáskörbe tartozik.

A szabályozói alapkövetelményeknek megfelelően kialakításra került és folyamatosan finomhangolásra kerül a csoport kockázatvállalási folyamatait átfogóan érintő koncepció.

A koncepció főbb elemei:

Kockázatkezelési elvek csoportszintű alkalmazása;

A csoport teljes ügyfélkörére irányadóan az Egységes Szegmentációs besorolás alkalmazása;

Az ügyfélminőségen és kockázatvállalási mértéktől függő döntéshozatali rendszer ;

Az IRBF megfelelés érdekében a Bázis II-konform rating tool-ok, illetve az analitikus és viselkedési scorecardok alkalmazása, valamint az ennek megfelelő ügyfélminősítési rend, mely megfelelően támogatja a banki menedzsmentek döntéshozó tevékenységét;

Belső, csoport szintű model validációs módszertan éves gyakorisággal (rating és scoring eszközök, kapcsolódó folyamatok validálása); □

Monitoring tevékenység IT-támogatottsággal;

Veszélyeztetett hitelek mielőbbi azonosítása érdekében átfogó kritériumrendszer rögzítése, amely tartalmazza és figyelembe veszi a veszélyeztetett hitelek felismerését lehetővé tevő releváns indikátorokat, ennek alapján az egyes ügykezelési típusok, továbbá az ehhez kapcsolódó feladatok, eljárási rend meghatározása;

A Magyar Számviteli szabályozás és az IFRS alapon történő provízióképzési rendszer;

Rendszeres csoport szintű vezetői riportok, visszamérések (Risk Riportok, Rating Quality, rating monitoring riportok, etc.)

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

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

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

1. számú melléklet

Az MKB Bank Zrt. vezető testületei 2015. december 31-én

Felügyelőbizottság:

Elnök:

dr. Parragh László
a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara elnöke

Tagok:

dr. Buzáné dr. Bánhegyi Judit
Az MKB Bank Zrt.
fiókgazgatója

dr. Garancsi Zsolt
az MKB Bank Zrt.
jogtanácsosa

dr. Juhász Edit
a Nemzeti Fejlesztési Minisztérium
miniszteri főtanácsadója

Smohay Ferenc
az ABT Treuhand csoport
üzletágvezetője

Igazgatóság:

Elnök:

dr. Balog Ádám
az MKB Bank Zrt.
elnök-vezérigazgatója

Tagok:

Hetényi Márk
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

Katona Ildikó
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

A 2015. július 22-ig a Magyar Nemzeti Bank által kirendelt szanálási biztosok:

Földényiné Láhm Krisztina
Nyemcsok János
Szuromi-Kovács János
Sándor Benedek

VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS

(Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok , IFRS)

Az Éves beszámoló következő fejezetében a Csoport pénzügyi helyzetét és a tevékenységek eredményeit értékeljük és elemezzük annak érdekében, hogy az olvasó számára megkönnyítsük a pénzügyi helyzet és az eredmények 2015. évi alakulásának megértését. Az alábbi elemzések az MKB Bank 2015. december 31-i fordulónappal a 2015-ös üzleti évre vonatkozó és a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. bejegyzett könyvvizsgálói által vizsgált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásain alapulnak. Ennek megfelelően az alábbi elemzés a Csoport, mint egységes vállalkozás teljesítményére összpontosul. Az IFRS előírásainak megfelelően készített konszolidált pénzügyi kimutatásokat külön mutatjuk be.

ELNÖKI KÖSZÖNTŐ

ÁTTEKINTÉS A MŰKÖDÉSI KÖRNYEZETRŐL, AZ MKB CSOPORT 2015 ÉVES EREDMÉNYEIRŐL ÉS CÉLJAIRÓL

Az MKB Bank 65 éves történetében az elmúlt egy év talán az egyik legmozgalmasabb esztendő volt. A 2014 decemberében kezdődött reorganizáció szinte minden szervezeti egységre kiterjedt annak érdekében, hogy az MKB az ügyfeleit legmagasabb színvonalon kiszolgáló, egyben hatékonyan, fenntartható módon működő bank legyen. A reorganizáció keretében megújult a vezetőség, új szemléletet hozva az irányításba, jelentősen csökkentettük költségeinket, amelynek hatása már 2016-ban realizálódik. Év végén az Európai Bizottság jóváhagyásának birtokában leválasztásra került a problémás kereskedelmi ingatlan-portfólió. Ezáltal, valamint a költség-racionalizáció hatására a múlt terhei nélkül léphetünk tovább. Mindeközben olyan új stratégiát alkottunk, amely már a 2015. évi eredményeken is érezte hatását, és amelyekre tovább építkezhetünk a jövőben is.

Az MKB Bank középtávú stratégiai célkitűzései öt évre határozzák meg a főbb irányokat egy organikus fejlődési pálya mellett. Erősíteni kívánjuk a már eddig is magas kiszolgálási színvonalat: az MKB fókuszában az ügyfél és ügyfélélmény áll. Átlag feletti a nagyvállalati ügyfélkörünk, akiket egy versengő piacon egyedi megoldásokkal szeretnénk megtartani. Ezután is kiemelt figyelmet fordítunk a kis- és középvállalatokra. A szektorban meghatározó a Növekedési Hitelprogram harmadik szakaszának elindítása, ahogyan a Piaci Hitelprogram is. Döntő év lesz 2016 az uniós pályázati források hatékony allokálása szempontjából is. Ehhez a lehetőséghez erős támogatást nyújtunk az uniós pályázatokra dedikált új, tanácsadói csapatunkkal. Emellett „tanácsadói bank” koncepciónk szerint a pénzügyi tanácsadás, vállalatfejlesztés, a cégek teljes életciklusukon keresztül történő végigkísérése a célunk. A kisvállalatoknál pedig a gyorsan hozzáférhető, költséghatékony szolgáltatások nyújtása került a fókuszba. Lakossági oldalon hagyományosan affluens az ügyfélkörünk, magasan pozícionált igényekkel.

Az MKB fontos fókuszként tekint a jelzáloghitelezésre, sokat várunk a lakáspiac - állami intézkedések által tovább dinamizált – felfutásától. A megtakarítási piacon a tartósan alacsony kamatkörnyezetben is vonzó és változatos befektetési termékkínálatot nyújt befektetési szolgáltatásban erős szakmai stábunk. Mindezek mellett elkezdtük a felkészülést a digitális banki szolgáltatások körének kibővítésére is.

Az MKB nem csak hagyományos banki szolgáltatásokat képes nyújtani. A leányvállalatainkon és partnereinken keresztül a pénzügyi szolgáltatások széles skálája áll ügyfeleink rendelkezésére. Az MKB Euroleasing csoport jelentős átalakuláson ment keresztül, megalapítottuk az EU tanácsadással foglalkozó MKB Consulting Kft-t; az MKB Alapkezelő pedig magas színvonalon nyújt befektetői alapkezelési szolgáltatást ügyfeleinknek. Mindezeket túl az MKB csoport a pénzügyi cafeteria piac jelentős részét is lefedi.

Hat írásos év után 2016-ot pozitív szaldóval zárhatja az MKB Bank. Lezárul a reorganizáció és ezzel együtt új tulajdonosok veszik át az irányítást. Magyarország egyik legpatinásabb pénzintézete fenntartható növekedési pályára áll, már rövidtávon újra nyereséges és versenyképes hitelintézetté válik, megfelelő növekedési potenciállal, minőségi eszközökkel és hitelállománnyal. A Bank alapvető célja, hogy fenntartható módon hitelezze a magyar gazdaságot és ebből megfelelő szintű nyereséget teremtsen. Értéket képvisel és teremt a tulajdonosai és ügyfelei számára.

dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató

TARTALOMJEGYZÉK

Nemzetközi gazdasági környezet

Magyar gazdasági környezet

Magyar bankszektor

Az MKB bankcsoport 2015. évi teljesítménye

Az MKB bank üzletágainak teljesítménye

Stratégiai partnerek

Humán erőforrások

CSR

NEMZETKÖZI GAZDASÁGI KÖRNYEZET

Az amerikai gazdaság növekedése folytatódott 2015-ben, miközben az Európai Unió is mérsékelt javulást tudott felmutatni. A kínai gazdaság lassulásának is köszönhetően a nyersanyagárak jelentős mértékben csökkentek tavaly, aminek következtében több feltörekvő ország gazdasága is nyomás alá került 2015 folyamán.

2015 folyamán tovább növekedett az amerikai gazdaság, 2,4%-kal bővült a GDP 2014-hez képest. A stabil gazdasági növekedésnek köszönhetően tovább csökkent a munkanélküliségi ráta az USA-ban (5,3%). A FED a kedvező munkaerő piaci tendenciák hatására kilenc év után először emelte meg az alapkamatot 2015 decemberében. A piacok 2015 folyamán felkészültek erre a lépésre, aminek következtében a dollár már a tavalyi év elejétől folyamatosan erősödött a többi devizához képest.

2015 a paradigmaváltás éve volt Kínában, a világ második legnagyobb gazdaságában: a korábbi húzóágazatok (beruházások, nehézipar, lakásépítés) már visszaestek, de a növekedés új motorjának számító ágazatok még nem tudták ellensúlyozni a többi ágazat gyengülését, emiatt lassult a gazdasági növekedés és csökkent a beruházások volumene. Egyúttal visszaesett az ázsiai gazdaság nyersanyag kereslete, magával húzva a globális nyersanyagárakat, így különösen a kőolaj világpiaci árát.

Az eurózóna gazdasága is profitált az alacsony olajárakból, az alacsonyabb üzemanyag költségek támogatták a lakossági fogyasztás erősödését. A költségvetési kiigazítások jórészt lezárultak az európai gazdaságokban, így javult a gazdasági hangulat az euróövezetben. 2015-ben 1,6%-kal bővült az eurózóna gazdasága, a fontosabb mag és perifériás gazdaságok is hasonló teljesítményt mutattak (kivéve Spanyolország: +3,2%). A javulás ellenére a munkanélküliségi ráta továbbra is 10% felett maradt, elsősorban a perifériás országok továbbra is magas mutatóinak köszönhetően. Ráadásul az infláció is messze elmaradt az Európai Központi Bank által kitűzött 2%-os céltól. Ennek következtében az EKB újabb monetáris lazításba kezdett: csökkentette a betéti kamatokat és az év elején kötvényvásárlási programot indított, amit a második félévben meghosszabbított. Az intézkedések hatására gyengült az euró, ami kedvezett az európai exportágazatoknak.

MAGYAR GAZDASÁGI KÖRNYEZET

2015-ben dinamikusan bővült a magyar gazdaság, az év egészében 2,9%-kal nőtt a GDP az előző évhez képest. Ehhez elsősorban a bővülő export, az ipar kibocsátás emelkedése és a háztartások növekvő fogyasztása járult hozzá. A tavalyihoz képest mérsékelt növekedési ütem elsősorban a mezőgazdaság visszaesésének köszönhető, aminek hozzáadott értéke alapvetően a szélsőséges időjárás következtében csökkent. A gazdasági növekedés pozitív hatással volt a foglalkoztatásra is és év végére 118 ezerrel többen dolgoztak, mint egy évvel korábban, miközben a munkanélküliségi ráta 6,1%-ra csökkent (2014: 7,3%).

2015-ben rekord szintet ért el hazánk külkereskedelmi többlete: az import értékét 8,1 milliárd euróval haladta meg az export értéke. Az alacsonyabb energiaáraknak is köszönhetően az import lassabban növekedett (+5,4%), mint az export (+7,1%). A folyó fizetési mérleg többlete is tovább javult 2015 során, így gyorsuló ütemben csökkent Magyarország külfölddel szembeni adóssága, és ezzel párhuzamosan csökkent a gazdaság külső pénzügyi sérülékenysége.

A nagymértékű olajáresésnek is köszönhetően az év egészében az átlagos infláció negatív volt (-0,1%). A deflációs környezetnek köszönhetően további monetáris lazító intézkedéseket vezetett be az MNB: az alapkamat az év eleji 2,1%-ról 1,35%-ra csökkent. Emellett a korábban elindult önfinanszírozási programot kibővítette a magyar jegybank. Az MNB lépéseinek is köszönhetően tovább csökkent a kamatkörnyezet Magyarországon. Az alacsonyabb kamatok ellenére folytatódott a hitelleépítési folyamat a magyar gazdaságban. A gyenge hitelkereslet mellett is 2015-ben a beruházások volumene a 2014-es magas bázis körül stabilizálódott, jelentős részben az uniós fejlesztési források gyors ütemű kifizetéseinek köszönhetően.

Az államháztartás hiánya 2011 óta 3% alatt van, a pénzügyi számlák előzetes adatai szerint 2015-ben a deficit a GDP 1,8%-a lehetett. A GDP arányos államadósság ennek következtében tovább csökkent 2015-ben és év végére 75,5%-on állt. Az államháztartás helyzete lehetővé tette, hogy 2016-ra gazdaságélénkítő lépéseket vezessen be a kormány, elsősorban adócsökkentések formájában (pl.: SZJA, ÁFA és bankadó csökkentése).

2016-ban a gazdasági növekedés üteme stabilizálódhat Magyarországon és 2,5%-kal növekedhet a GDP. Visszafoghatja a növekedés ütemét, hogy várhatóan csökken a lehívható uniós források összege, ahogy az 2007-2013-as uniós költségvetési időszakából maradt pályázatok lezárultak és a következő pályázati ciklushoz kapcsolódó kifizetések lassan indulnak el. A növekedést elsősorban a belföldi fogyasztás erősödése és a második féltől a lakásépítések növekedése támogathatja. A bővülő munkaerő piacnak és a reálbérek emelkedésének köszönhetően erősödhet a háztartások fogyasztása. A kormányzati intézkedések következtében (CSOK, ÁFA csökkentés) pedig a lakásépítéseknel várunk fordulatot 2016-ban. A fogyasztói árindex éves változása továbbra is az MNB által kitűzött cél alatt maradhat, így ez teret enged a további monetáris lazításnak is. A javuló foglalkoztatási helyzet, alacsony kamatkörnyezet és állami gazdaságösztönző lépések következtében továbbra is dinamikus ütemben növekedhet a magyar gazdaság 2016-ban.

MAGYAR BANKSEKTOR

A magyar bankszektor a 2014-ben elkönyvelt rekord mértékű veszteség után profitábilis évet zárhatott a tavalyi évben. 2015 a lakossági devizahitelek konverziójának és a jelzáloghitelek elszámolásának éve volt, ami nagy terhet rótt a kereskedelmi bankokra. A hazai gazdaság válságból való kilábalásával egyidejűleg azonban a bankszektor is kezd visszatérni a nyereséges működéshez, a 2016-os év pedig fordulópontot és már számottevő nyereséget hozhat a hitelintézetek számára.

A hazai pénzügyi rendszer sérülékenysége jelentősen csökkent az elmúlt időszakban. Ez egyrészt az elszámolásnak és forintosításnak köszönhető, ami redukálta a lakossági devizahitelekből eredő rendszerszintű kockázatot, a jegybank önfinanszírozási programja pedig csökkentette az ország külső sérülékenységét. A vállalati hitelezés továbbra is elmarad a fenntartható növekedést támogató szinttől, ami elsősorban a nagyvállalati hitelállomány jelentős csökkenésének köszönhető. Az állami programok (a jegybank Növekedési Hitelprogramja (NHP) és az EXIM Exportélénkítési Hitelprogramja (EHP)) elősegítette a kkv-hitelezés stabilizálódását, a piaci alapú hitelezés azonban ebben a szektorban is visszafogott maradt. A háztartási hitelezési folyamatokat az elszámolás miatti állománycsökkenés mellett az új kihelyezések volumenének emelkedése határozta meg az elmúlt évben. A leépülés fokozatos lassulásával és a Családok Otthonteremtési Kedvezménye (CSOK) térnyerésével egyre inkább láthatóak lesznek az élénkülés jelei. Az elkövetkező években a legnagyobb kihívást a piaci alapú vállalati hitelezés beindítása és a nemteljesítő állományok kitisztítása jelenti a pénzügyi közvetítőrendszer számára. Ennek érdekében a jegybank olyan ösztönző intézkedéseket vezet be a Növekedéstámogató Programon (NTP) keresztül, amelyek eredményeként a vállalati hitelezés, és azon belül a kkv-hitelezés 5- 10 százalékkal bővíülhet 2016-ban.

A devizahitelek forintosítása mellett 2015-ben életbe lépett egy másik fontos jogszabály, a fair bankokról szóló törvény, amely szabályozza a lakossági hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatást, valamint szigorúbb feltételekhez köti az egyoldalú kamat-, költség- és díjemeléseket. Ezen felül kitér a hitelszerződés módosítására vonatkozó rendelkezésekre, a hitelszerződés fogyasztó általi ingyenes felmondására irányadó szabályokra, a devizaalapú hitelekre vonatkozó speciális rendelkezésekre, valamint, az új szerződéses feltételekre vonatkozó átállási szabályokra. Mindezek a szabályozói változások rövid távon jelentős pénzügyi és adminisztrációs terheket róttak a bankszektorra, azonban ezen szabályok egészségesebb portfóliókhoz, és mérlegszerkezetekhez vezetnek.

A nemzetközi működési környezetben egyre hangsúlyosabbá válik a hitelintézetek tevékenységét meghatározó szabályok megreformálása. Ennek keretében fokozatosan szigorodnak Európában a bankok minimum tőkekövetelményére, valamint likviditására vonatkozó előírások. Mind nemzetközi, mind hazai szinten ezek az új szabályozói eszközök jelölik ki a szektor fejlődésének kereteit az elkövetkező években. A fogyasztási szokások átalakulásával egyre inkább előtérbe kerülő digitalizáció pedig a bankok üzleti modelljeinek újragondolását és a folyamatosan változó ügyfél igényekhez való gyors alkalmazkodását teszi szükségessé.

A pénzügyi adatokat tekintve a bankszektor egésze az előzetesen rendelkezésre álló adatok alapján +199 Mrd Ft adózás előtti eredményt elérve nyereséges évet zárt 2015-ben. A 2014-es évi rendkívüli, mintegy 1000 milliárd forint volumenű céltartalék-képzés tavaly 35%-kal csökkent, ami hozzájárult a bankszektor profitábilis működésének eléréséhez. A bankok mérlegfőösszege 1 százalékkal, 31 623 Mrd Ft-ra nőtt 2015 végére. A nem pénzügyi vállalatok hitelállománya 12%-kal 5939 Mrd Ft-ra csökkent, míg a lakossági hitelek 5674 Mrd Ft-ra (-13%) zsugorodtak. Forrás oldalon az ügyfélbetétek közel 5 %-os nominális növekedésével a hitel/betét mutató 94 %-ra süllyedt (Q3). Eszközoldalon fontos változás a bankok tulajdonában lévő állampapírok 35%-os állomány növekedése (6582 Mrd), melyek népszerűsége a háztartások körében is töretlen. Folytatva az előző évek tendenciáját az Államadósság Kezelő Központ aktív értékesítési kampányának köszönhetően a lakossági állampapír állomány 36%-kal bővült a tavalyi évben (3160 Mrd).

AZ MKB BANKCSOPORT 2015. ÉVI TELJESÍTMÉNYE

Az **MKB Csoport** mérlegfőösszege IFRS-alapon 0,5%-kal növekedve 2015 végén 1.954,1 Mrd Ft-ot tett ki. Az új kihelyezések növekvő dinamikája ellenére alapvetően a normál amortizáció és SCU leválasztás¹ miatt az ügyfélhitelek 29,8%-kal mérséklődve 803 Mrd Ft-ot értek el. Jóllehet a Bankcsoport likviditása erős, így a forrásstruktúra alakításánál a jövedelmezőségi szempontok fontos szerepet játszanak, az ügyfélforrás-állomány mégis számottevően, 6,6%-kal bővülve 1.379,2 Mrd Ft-ot tett ki 2015 végén. Az MKB Csoport (és a Bank) pénzügyi eredményei az extra szabályozói terheket és a restrukturálással összefüggő ráfordításokat tükrözik. Csoportszinten az MKB – a környezet és adóterhek, és a továbbra is magas kötelező céltartalék-képzés miatt -78,2 Mrd Ft konszolidált negatív adózás előtti eredményt ért el IFRS szerint (2014: 144,0 Mrd Ft.)

A Csoport tevékenységében meghatározó az **MKB Bank** teljesítménye: az IFRS szerinti nem konszolidált kamat, jutalék- és díj eredmény 66,2 Mrd Ft-ot ért el (2014: 74,3 Mrd Ft). Az adózás előtti veszteség mértéke 80,3 Mrd Ft volt (2014: 145,2 Mrd Ft veszteség). Az elmúlt évek szigorú költségcsökkentési programjainak köszönhető megtakarítások ellensúlyozni tudták a szanáláshoz, reorganizációhoz és értékesítéshez kapcsolódó egyedi tételeket, így összességében a Bank működési költség szintje a tavalyi évhez képest nem változott (45,5 Mrd Ft). A nemteljesítő hitelállomány (NPL)² a spin-off hatására a 2014. év végi 498 Mrd Ft-ról 304 Mrd Ft-ra, közel 40%-kal zsugorodott 2015 végére. A leválasztott kereskedelmi ingatlan portfólió és a pótlólagos év végi provízióképzés miatt a tőkemegfelelési mutató (CAR) 12,4%-ra csökkent (2014: 15,3%). Mindemellett a Csoport és a Bank pénzügyi és üzleti fundamentumai stabilak, tőkeerejét, likviditását, önfinanszírozó képességét, mérlegszerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét egyaránt ideértve.

¹ Az MKB rossz hitelporfóliójának értékesítése a Magyar Szanálási Vagyongkezelő Zrt. részére

² MKB default rating alapján

AZ MKB BANK ÜZLETÁGAINAK TELJESÍTMÉNYE

LAKOSSÁGI ÜGYFELEK

Az MKB lakossági ügyfeleinek száma 2015 decemberében 361 ezer volt (ebből aktív 203 ezer), ami 5%-kal kevesebb az előző év azonos időszakához képest. A csökkenés döntően a Bank portfoliótisztítási, átstrukturálási stratégiájának eredménye. A lemorzsolódás ellenére megfigyelhető azonban egy minőségi eltolódás az affluens szegmens irányába: a stratégiai fókuszban lévő kiemelt ügyfélkör 7%-kal növekedett.

A lakossági divízió hitelpiaci részesedése 6% körül mozgott egész évben, míg az ingatlanfedezetű hitelek piacán közel 6,9% részesedést sikerült elérnie a Banknak 2015-ben. Az év végén a lakossági hitelállomány 355 milliárd forinton zárt, amelyből az összes lakáscélú és szabad felhasználású jelzáloghitel a portfólió 96%-át tette ki. Az MKB Bank lakossági hitelezési üzletágában – összhangban a piaci tendenciákkal – az állománycsökkenés volumene továbbra is meghaladta az új hitelkihelyezés mértékét 2015-ben.

A hazai piacon a háztartások banki megtakarításai (banki betét, kötvény és befektetési alap) kismértékben csökkentek a tavalyi évben, ami elsősorban az alacsony hozamkörnyezetnek köszönhető, illetve számottevő kereslet jelent meg a hazai állampapírpiacon. A háztartások MKB-s megtakarításai 561 Mrd Ft-ot tettek ki év végén, amivel a Bank 4,6%-os piacrészt tudhat magáénak (ebből a betétek 4,0%, a hitelintézetek által kibocsátott kötvények 23,7%, a befektetési alapok pedig 4%-ot értek el). A lakossági ügyfelek állampapír befektetések iránti igényét növekvő mértékben elégíti ki az MKB: piaci részesedésünk 3,1%-ról 6,2%-ra nőtt 2015-ben, míg a kezelt állomány 170%-os növekedést mutatott (decemberben elérte a 196 Mrd Ft-ot). A Kamatozó Kincstárjegyek piacán szerzett részesedésünk kimagasló: a hazai állomány mintegy 10%-át kezeli az MKB Bank. 2014-hez hasonlóan a lakossági megtakarítások 22%-át a befektetési alapok teszik ki, míg az állampapírok aránya 10%-ról 28%-ra nőtt 2015 végére.

2015-ben az MKB által kibocsátott bankkártyák (hitel-és betéti) száma meghaladta a 200 000 darabot. A vállalati bankkártyák piacán az MKB Bank piacrésze 5,5%-ra nőtt 2015. szeptember végére, míg a lakossági bankkártyák piacán szerzett részesedés 2,3%.

VÁLLALATI ÉS INTÉZMÉNYI ÜGYFELEK³

A tavalyi év az MKB Bank vállalati üzletága számára elsősorban a kockázatilag kiemelkedően tiszta portfólió megőrzése mellett a szelektív akvizíciós tevékenységről szólt. A KKV szektorra 2015-ben az eddigiekhez képest is nagyobb fókusz helyezett az MKB, amely kapcsán több folyamat- és termékfejlesztést célzó projekt került elindításra. A bank következetesen folytatta tovább üzletpolitikájának végrehajtását: egyrészt folytatódott a meglévő portfólió minőségi mutatóit fókuszba helyező proaktív ügyfélkapcsolati tevékenység, illetve a magyar gazdaság húzóágazataira koncentrált differenciált akvizíciós lehetőségek kiaknázása. Az év végére a teljes vállalati ügyfélszám meghaladta az 55 ezret (ebből aktív 40 ezer).

Az MKB Bank teljes vállalati hitelállománya 8,5%-os piacrészt elérve 447 Mrd Ft-ot tett ki év végén. A nem pénzügyi vállalatok stratégiainak tekintett szegmensében a Bank piacrésze az SCU leválasztás miatt 11,8%-ról 8,6%-ra csökkent az év végére, az SCU-tól tisztított piacrész azonban 4,9%-ról 5,8%-ra nőtt az előző év azonos időszakához képest.

³ A kisvállalkozások külön üzleti szegmens az MKB Bankban, de a szektorstatisztikák miatt a vállalati piacrész-számítások hitel- és betétállományukat tartalmazzák. Ez a fejezet a növekedési fókuszba helyezett vállalati portfólió hitel-, számla- és betétállomány, valamint ügyfélszám adatait tartalmazza. Piacrészes adatok a teljes volumenek alapján kerülnek bemutatásra.

A vállalati hitelezésben kiemelt jelentőséggel bírnak az állami programok. A Magyar Nemzeti Bank által elindított Növekedési Hitelprogramból komoly piacrészt sikerült elérni. Az NHP II. szakasz indulása óta az MKB ügyfelei mindösszesen 132,8 Mrd Ft hitelösszegre szerződtek, mellyel 9,5%-os piacrészt szerzett a Bank év végére. A Növekedési Hitelprogramon túlmenően a vállalati finanszírozás másik fontos eszköze az MKB-nál a faktoring. A faktorált forgalom 9%-os mérséklődése ellenére az MKB továbbra is az egyik legnagyobb piaci szereplő, 10%-os forgalmi és 14%-os állományi részesedéssel. A finanszírozás szintén kiemelt eleme az Eximbank által nyújtott Exportélenkítési Hitelprogram (EHP) termékei. Ennek keretében az MKB elérhetővé tette ügyfelei számára a tartós export előfinanszírozó termék mellett a 2 éven belüli, illetve a beruházási hiteltermékeket is. Csatlakozva az EHP hitelfedezeti garanciaprogramjához az MKB már a fedezeti oldalon is megoldást tud nyújtani ügyfelei számára finanszírozási igényük esetén. 2015-ben összesen 14,7 Mrd forintnyi EXIM hitelt helyezett ki az MKB vállalati ügyfelei részére, ezzel az év végi záró állomány 26,7 Mrd Ft-ra nőtt, ami 45%-os növekedés az előző évi 18,4 Mrd Ft-hoz képest.

Az MKB Bank piaci részesedése a teljes vállalati betétállományban 9,9%-ot ért el. A nem pénzügyi vállalatok stratégiaiainak tekintett szegmensében a Bank 10,3%-os piacrésszel rendelkezik, ami kismértékű növekedés az előző évi 9,2%-hoz képest.

2015-ben az üzleti tevékenység erősítése mellett igen nagy hangsúlyt kaptak a belső folyamatok egyszerűsítésére irányuló fejlesztések. A folyamatok átalakítások során kiemelten fókuszál az MKB Bank a belső minőségbiztosítás előtérbe helyezésére és a kulcs teljesítménymutatók szigorú betartására. A fejlesztésektől már rövidtávon is kevesebb belső iterációt, rövidebb átfutási időket, ügyfeleink számára átláthatóbb, tervezhetőbb hitelezési folyamatokat vár a Bank, hosszabb távon pedig mindez nagyobb ügyfél elégedettséget eredményez, mely kulcsparaméter az MKB Bank minőségi ügyfélkiszolgálásában.

Az MKB Csoport tagjaként a tavalyi év folyamán megalakult az MKB Consulting Kft., ami az európai uniós és hazai fejlesztési támogatások eredményes felhasználásához nyújt tanácsadói szolgáltatásokat a kis-, közép- és nagyvállalati ügyfelek részére. A leányvállalat célja, hogy a teljes projektciklus folyamán magas minőségű, komplex szolgáltatásokat nyújtson, így járulva hozzá a szakszerű, hatékony és szabályos forrásfelhasználáshoz, valamint az ügyfelelégedettség maximalizálásához. A szolgáltatási portfólióban kiemelt szerepet kap a kutatás-fejlesztési és innovációs fejlesztési projektekhez kapcsolódó projektfejlesztés és pályázatkészítés.

Az aktív és a passzív termékeken túlmenően az MKB Bankcsoport tagjainak bevonásával, széles körű egyéb pénzügyi szolgáltatást tud az MKB Bank vállalkozói ügyfelei rendelkezésére bocsátani. Ezek magukban foglalják többek között a biztosításokat, mind a vállalkozás, mind a tulajdonosok részére; a béren kívüli juttatások kezelésére vonatkozó korszerű Cafeteria megoldásokat, úgymint a Széchenyi Pihenő Kártya, az MKB Egészségpénztár, az MKB Önkéntes nyugdíjpénztár, illetve az MKB Euroleasing komplex gépjármű finanszírozó csoport szolgáltatásait.

KISVÁLLALATI ÜGYFÉLKAPCSOLATOK

A kiemelt stratégiai fókusznak, illetve a fokozott akvizíciós aktivitásnak köszönhetően 2015-ben közel 5 500 új kisvállalattal bővült az ügyfélkör, elérve a 41 ezres ügyfélszámot (ebből aktív 35 ezer). A meglévő ügyfelek kezelésében kettős fókusz érvényesült: egyrészt a bankkapcsolat kiszélesítése érdekében kiemelt kezelés azoknál az ügyfeleknél, akik még nem az MKB Banknál elsődleges bankolók, másrészt fokozott figyelem a többtermékes ügyfelekre.

A kisvállalati hitelállomány 26,5 Mrd Ft-ot tett ki év végén. Az MNB Növekedési Hitelprogram a kisvállalati hitelpiacra is jelentős hatással volt, alapvetően befolyásolva a hitelkeresletet a szektorban. Növekedési stratégiájának megfelelően az MKB Bank kiemelt szerepet vállalt a konstrukció értékesítésében, így a teljes kisvállalati hitelállomány összetétele is változott 2015-ben: az amortizálódó hitelek és a Széchenyi Kártya Program termékei mellett növekvő szerepet játszott a kisvállalati hitelportfólió egészéhez képest jelentős, új NHP hitelállomány.

A Széchenyi Kártya tekintetében az MKB Bank már évek óta kiemelkedő piacrésszel rendelkezik, mely a jóváhagyott hitelkeretek esetében 21,4%, a jóváhagyott termék darabszáma esetében 14,4% volt 2015 végén. A hitelezési aktivitás növelése érdekében – a Széchenyi Kártya Program termékei mellett – a saját termékpaletta is bővítésre került, új hiteltermékek kifejlesztésével, illetve egyes, már meglévő hiteltermékek hitelcéljainak kibővítésével. Kiszélesítésre került a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-vel történő együttműködés is, melynek keretében magasabb hitelösszegig vehető igénybe a HG kezessége.

Az intenzív kisvállalati fókuszhoz köszönhetően csaknem valamennyi főbb üzleti mutató növekedett az MKB Banknál. A kisvállalati forrásállomány⁴ 2015-ben 232 Mrd Ft-ra növekedett, ami 15%-os bővülés az előző évhez képest.

NAGY- ÉS KÖZÉPVÁLLALATI ÜGYFÉLKAPCSOLATOK

Az MKB Bank továbbra is a nagyvállalati és felső-középvállalati üzleti szegmensben rendelkezik a legerősebb piaci lefedettséggel. Az MKB hitel portfóliójában a legnagyobb súlyt az építőipar, az ingatlanügyletek, a könnyűipar és a villamos energia szektor képviselik. A nagy- és középvállalati ügyfélszám meghaladta a 13 ezret év végén (ebből aktív 5,5 ezer)

A nagy- és középvállalati hitelezésről összességében elmondható, hogy az MNB által refinanszírozott illetve egyéb támogatott hitel termékek erős expanziója kivételével a saját forrású hiteleknel – a piaci tendenciákkal összhangban – tavaly még folytatódott a trendszerű zsugorodás, amely elsősorban a meglévő hitelek normál amortizációjának köszönhető. Mindent egybevéve a nagy- és középvállalati kihelyezések záró állománya 420 MrdFt-ot tett ki év végén.

Ugyanezen ügyfélkörtől származó számla- és betétállomány 826 MrdFt-ot ért el, ami 12%-kal meghaladta a 2014. év végi állományt. Pénzforgalmi oldalon fontos változást jelentett a jegybanki alapkamat folytatódó jelentős csökkenése az év során. A kamatcsökkentés hatására forrásoldali átrendeződés volt tapasztalható a folyószámláknál magasabb hozamot biztosító értékpapíros konstrukciók irányába. A nagy- és közép vállalatok befektetési jegyeinek állománya az év végén meghaladta a 36 Mrd Ft-ot, ami 60%-os növekedést jelent az előző évhez képest. Továbbra is nagy népszerűségnek örvend az Elektronikus Fizetési és Elszámolási Rendszer (EFER), amelynek segítségével ügyfeleink összevontan tudják intézni utalásaikat a NAV felé, jelentős költségmegtakarítást elérve a megbízások összevonása következtében. Fontos előrelépés történt kártyaelfogadás terén, hogy üzleti partnerünk, a Six Payment Services által kihelyezett terminálok immár alkalmasak egészségpénztári kártyák elfogadására is.

PRIVATE BANKING

2015-ben az üzletág számára az egyik legfőbb kihívást és egyben lehetőséget a történelmi mélypontra esett forint kamatszint jelentette, a változásokra dinamikusan reagálva előtérbe került a konzervatívabb, inkább betét fókuszú portfóliónak a fokozatos, klasszikus befektetési termékek felé terelése.

2015 végén az MKB Bank Privát bankári lakossági és vállalati ügyfeleinek száma 1900, ami kismértékű csökkenés az előző évhez képest. Az üzletág által kezelt teljes – lakossági és céges – vagyon állománya jelentős mértékben, több mint 20%-kal növekedett az év során, év végére elérte a 323,8 Mrd Ft-ot. Az állományon belül jelentős átcsoportosítás következett be az állampapír piacok irányába: míg év elején a privát bankban kezelt teljes portfólió 12%-át tették ki az állampapírok, addig év végére ez az arány 36%-ra nőtt, s ezzel majdnem háromszorosára nőtt az állomány. Az egy ügyfélre jutó átlagos 170 Mft kezelt vagyon kiemelkedőnek számít a hazai piacon. Az MKB Bank Privát bankári üzletágának reputációja változatlanul sértetlen maradt 2015-ben is, hozzájárulva az ügyfelek lojalitásának további erősödéséhez.

⁴ banki betét, kötvény és befektetési alap

PÉNZ- ÉS TŐKEPIACOK, BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

Az MKB Bank továbbra is aktív szereplője a hazai állampapír piac elsődleges kibocsátásainak, ill. a másodpiaci kereskedésnek, különös tekintettel a kimondottan lakosságnak szánt értékpapírokra. A csökkenő kamat- és hozamkörnyezetben az ügyfélkör betétekből értékpapírokba, jellemzően lakossági állampapírokba, befektetési alapokba és kisebb részt hazai és külföldi részvényekbe csoportosította át befektetései számottevő részét.

A Bank az év során elsősorban strukturált kötvények kibocsátásával biztosította az ügyfélportfóliók további diverzifikációjának lehetőségét. A 2015-ben forgalomba hozott kötvényeinek forintban számított össznévértéke 11,2 Mrd Ft, míg a 2015 végén fennálló belföldi kötvénysorozat teljes állománya az évközi lejáratokat is figyelembe véve 94,8 Mrd Ft-ot tett ki. Az MKB kötvények részesedése a hazai hitelintézeti kötvények piacán 9,6% volt 2015 végén.

A vagyonkezelési üzletágban kezelt portfóliók újabb erős évet zártak 2015-ben. A kezelt portfóliók túlnyomó többsége felülteljesítette a referencia hozamot, átlagos hozamuk 5,2% volt a tavalyi évben. Az intézményi befektetők számára kezelt vagyon a beszámolási időszak végén meghaladta a 154 Mrd Ft-ot, a befektetési tanácsadási mandátumok kezelt vagyona 63,4 Mrd Ft-ra emelkedett, ami 70%-os növekedést jelent az előző évhez képest. Az MKB Bank végzi a vagyonkezelési tevékenységet az MKB Nyugdíjpénztár és az MKB Egészségpénztár részére.

STRATÉGIAI PARTNEREK

Az **MKB Önkéntes Nyugdíjpénztár** működésében 2015-ben is a szektorra általánosan jellemző tendenciák érvényesültek. A lakosság szándéka a hosszú távú öngondoskodásra és megtakarításokra erősödött, ugyanakkor kínálati oldalon jelentősen szélesedett a megtakarítási piac (nyugdíjbiztosítás, állampapírok), amelyek a nyugdíjpénztártól elszívó hatást gyakoroltak. Az egyéni befizetések növekedtek, amiben meghatározó szerepet játszott a 2014 óta hatályos befizetési kedvezmény-módosítás (ettől kezdve az adókedvezmény minden pénztártagot 150 ezer forint megillet, ha van 750 ezer forintos pénztári befizetése). Ebből következően a pénztári befizetéseken belül nőtt az egyéni befizetések aránya, ami 2015-ben már közelített az 57 %-os arányhoz.

Év végén a Pénztár közel 87 ezer taggal rendelkezett, ami enyhe csökkenést mutat előző évhez viszonyítva (-1,2%). A kezelt vagyon mértéke azonban 5%-os növekedéssel új csúcsra, 114 Mrd Ft-ra emelkedett, amellyel ez az önkéntes nyugdíjassza az 5. legnagyobb hazai szereplő (9,8%-os piacrész). A növekedést ez évben is segítette a jó hozameredmény. Az egyes portfóliókban az éves inflációt jelentősen meghaladó 1,5%-5,5% közötti nettó hozamokat realizált a Pénztár.

A kezelt vagyon alapján 18,1%-os, létszám alapján 16,8 % részesedéssel a második legnagyobb piaci szereplőnek számító **MKB Egészségpénztár** is sikeres évet zárt 2015-ben. A taglétszám 170,6 ezer főről 175,2 ezer főre nőtt, ami 2,7%-os növekedést jelent. Jelentősen nőtt az egyéni befizetések értéke, arányuk elérte a tagdíjak 39%-át. Szolgáltatásokra a tagok 9,1 Mrd Ft-ot költöttek el. Az év végi 10,6 Mrd Ft-os megtakarított vagyon értéke lényegében megegyezik az egy évvel ezelőttivel. A Pénztár kiegyensúlyozott munkával, magas színvonalon állt a tagok és más partnerei rendelkezésére, ebben biztos háttérrel jelent a több mint 10 ezer szolgáltatóval kötött szerződés, s a közel 8 ezer kártyaelfogadó hely. Az MKB Egészségpénztár nevét MKB Egészség- és Önsegélyező Pénztárra változtatva **2016-tól már önsegélyező pénztári szolgáltatásokkal is tagjai rendelkezésére áll.**

A béren kívüli juttatások közül az elmúlt időszak dinamikus növekedést felmutató eleme a Széchenyi Pihenőkártya (SZÉP Kártya), mely számos vállalati ügyfél számára is vonzó cafeteria elemként jelent meg. Az **MKB SZÉP Kártya** kibocsátását és a rendszer üzemeltetését az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. végzi. A Kft. 2015 végére közel 5 ezer munkáltatóval (+5%), és 15 ezer szolgáltatóval, ezen keresztül több mint 18 ezer telephellyel állt szerződéses viszonyban. A kártyabirtokosok száma – több mint 24 ezerrel bővülve – elérte a közel 165 ezer főt (+17%). Az utalványszámlákra rekord összegű, 12,5 Mrd Ft juttatás érkezett, míg a jogosultak közel ugyanilyen nagyságú összeget (11,7 Mrd Ft-ot) el is költöttek. A kártya három alszámlája közül a legkedveltebbnek a vendéglátás alszámla bizonyult 68%-os részaránnyal, míg a szálláshely aránya 19 %, a szabadidő aránya 13% volt. Az MKB SZÉP Kártya év végi piaci részesedése összesen 14% volt a juttatások arányában.

Az **MKB Befektetési Alapkezelő** termékpalettája 2015. év végén 52 alapot tartalmazott (31 nyíltvégű, 21 zártvégű alap). A befektetési alapok nettó eszközértéke 10%-kal 212 Mrd Ft-ra növekedett, amivel 3,8%-os piacrészt szerzett az Alapkezelő év végére. A növekedés motorjai a vegyesrészvény és az abszolút hozamú alapok voltak: előbbiben 100%, utóbbiban több mint 300%-os volt a nettó eszközérték növekedés 2015-ben. Az év során összesen 9 új nyíltvégű és 5 új zártvégű alapot indított az MKB Befektetési Alapkezelő, amellyel a Bank folyamatosan biztosítani tudta a rendelkezésre álló termékpaletta sokszínűségét. A mérsékelt kockázatot megtestesítő tőkevédett, zártvégű alapok szegmensében az MKB Befektetési Alapkezelő 53,5 Mrd Ft kezelt vagyonnal és 12%-os piacrészével az egyik legjelentősebb szereplőként zárta az évet.

2015 folyamán az MKB Bank Zrt. 100%-os közvetlen tulajdoni részesedést szerzett a korábban 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.). Év végén az MKB-Euroleasing Zrt. megkezdte a gépjárműpark lízing és üzemeltetéssel foglalkozó befektetéseinek értékesítését (MKB-Euroleasing Autópark Zrt. és MKB Autopark OOD), amely tranzakció várhatóan 2016Q2-ben zárul. Az MKB-Euroleasing csoport a magyarországi retail autófinanszírozás 2. legnagyobb szereplője. Az autófinanszírozási piacon darabarányosan 16%-os, míg hitelösszeg arányosan 19%-os piaci részesedéssel rendelkezett az EL csoport 2015Q3-ban. Az új és használt személygépjármű finanszírozás összege elérte a 6,6 Mrd Ft-ot, ami 17%-os növekedés az előző év azonos időszakához képest.

HUMÁN ERŐFORRÁSOK – FÓKUSZBAN A SZERVEZET ÁTALAKÍTÁSA

A tulajdonosváltást követően, a reorganizáció folyamatában a Bank vezetése új üzleti stratégiát fogadott el. Ennek alapján a Humánpolitikai Igazgatóság (HPI) az üzleti célok elérésének támogatására elkészítette az MKB új humán erőforrás (HR) stratégiáját, amelynek középpontjában a 'fair bank' célhoz igazodva a 'fair munkáltató' kép kialakításának támogatása áll.

Az új HR stratégia a munkaerő-piac szereplői, az MKB iránt érdeklődő munkavállalók számára is egyértelművé teszi, hogy a Bank a magyar bankszektor továbbra is megkerülhetetlen, újra stabil működésű, kiszámítható szereplője lett. Az MKB fair munkahellyé alakítása a tulajdonosi célokkal összhangban áll: olyan tényező, amely a vállalat piaci értékének növelését támogatja. A HR közép távú stratégiában olyan célzott akciók kerültek megfogalmazásra, amelyek szükségesek ahhoz, hogy a szervezet sikeresen valósíthassa meg a Bank átalakítását és piaci értékesítésének előkészítését. A legfontosabb – beazonosított – elvárások között szerepel többek között a magasan képzett munkatársak megtartása és motiválása, a minőségi munkaerő-utánpótlás biztosítása.

A 2015-ös év során, a reorganizációval járó átalakítások nyomán a szervezet jelentősen megváltozott. A működés átalakítása jelentős létszám- és költségsökkentéssel járt. Felelős pénzügyi intézkedésként az MKB külön outplacement program szervezésével gondoskodott az ezen intézkedésekben érintett dolgozóiról.

Az MKB Bank záró létszáma 2015. december 31-én 1.736 fő volt, 219 fővel kevesebb, mint a 2014-es záró állomány (1.955 fő).

CSR

Az MKB rendkívüli fontosságúnak tartja a társadalmi felelősségvállalásban való aktív részvételt. Ennek keretében kiemelten a társadalmi pénzügyi edukáció, a sport és egészségmegőrzés, a dolgozói önkéntesség, a közösségépítés, az értékteremtés, az adományozás, a környezet-tudatosság és az energiahatékonyság területén kívánja növelni szerepvállalását a Bank.

2015-ben – számos egyéb karitatív tevékenysége mellett – az MKB támogatta a veszprémi kézilabdacsapat utánpótlás-nevelését és a Magyar Úszó Szövetséget, valamint a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálatot. A Kecskeméti Főiskola duális képzésének partneri programjába bekapcsolódva 2016-tól több, a Főiskolára felvételt nyert hallgatónak lehetősége lesz szakmai gyakorlatukat az MKB-nál tölteni.

PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNY

2014.12.31-hez viszonyítva a Csoport összetétele változásokon esett át: az Euroleasing csoport korábbi társtulajdonosaival 2015. június 12-én megkötött szerződés értelmében az MKB Bank Zrt. 100%-os közvetlen tulajdoni részesedést szerzett a korábban 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.). Ezzel egyidejűleg az MKB-Euroleasing Zrt. eladta az autókereskedéssel foglalkozó befektetéseit. A tranzakció zárása 2015. szeptember 8-án történt meg, melynek következtében az MKB-Euroleasing Zrt. a továbbiakban leányvállalatként teljes konszolidációval kerül kimutatásra. A tranzakció eredményeként új leányvállalatként bekerült a Csoport kimutatásaiba a Retail Prod Zrt is.

A 2015. év végi adatok alapján a Csoport mérlegfőösszege nem változott jelentősen a (0,5%-kal emelkedett) a 2014. év végéhez viszonyítva, ezzel 1 954 098 millió Ft-ot tett ki 2015. december 31-én.

2015-ben a Pénzeszközök és Értékpapírok állományában jelentős átszervezés következett be, alapvetően az MNB által a hitelintézetek számára likviditáskezelésre biztosított eszköztár módosulása következtében. A Pénzeszközök 85,5%-kal, azaz 245 092 millió Ft-tal estek vissza a 2014. év végéhez képest. Ezen belül a Jegybanknál vezetett számla egyenlege 240 495 millió Ft-tal volt alacsonyabb, míg a készpénzállomány 4 597 millió Ft-tal csökkent. A mérséklődéssel összhangban az Értékpapírok állománya 178,2%-kal, azaz 550 652 millió Ft-tal emelkedett az előző év végéhez képest. A növekedés fő oka - az államkötvények 455 178 millió Ft-os növekedése mellett - a június hónap során 46 386 millió Ft értékben lejegyzett OBA, illetve októberben 21 801 millió Ft értékben lejegyzett BEVA kötvény-állomány volt. Mindezen felül az egyéb típusú értékpapír-állományváltozások további 27 287 millió Ft-os nettó növekedést okoztak.

A Hitelintézetekkel szembeni követelések 19,8%-kal, azaz 12 812 millió Ft-tal estek vissza előző év végéhez képest, jelentős részben a korábbi anyabankkal szemben fennálló, illetve az egyéb banki partnerekkel kapcsolatos követelések egyenlegének visszaesése következtében.

A tárgyidőszak során a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek ugyanakkor 125 689 millió Ft-os állomány-növekedést mutattak. A növekedést legjelentősebb mértékben az MNB által elhelyezett magasabb betét-állomány, illetve a Növekedési Hitelprogram magasabb refinanszírozási állománya okozta.

Az Ügyfelekkel szembeni követelések 2014. év végi 1 143 668 millió Ft-os állománya az időszak végére 27,4%-kal, azaz 340 714 millió Ft-tal csökkent. A visszaesés fő oka az alulteljesítő, illetve problémás hitelállomány leválasztása, mely MNB és EU jóváhagyással 2015.12.21-én valósult meg. A leválasztás keretében nettó 122,2 milliárd Forint értékű követelés került értékesítésre. Ezen felül az év során további hitelkövetelések kerültek értékesítésre, illetve értékesítésre tartott befektetett eszközként kimutatásra, összhangban a Bank stratégiai céljában megjelölt ingatlan-projekt portfólió leépítéssel. A csökkenés hatását némileg tompította az MNB Növekedési Hitelprogram miatt bekövetkezett volumennövekedés. Mindemellett a portfólió leválasztás, valamint a fogyasztói devizahitelek forintosítása következtében jelentős devizális ártrendeződés is történt a portfólióban, mely eredményeképpen a devizás kitétségek számottevő csökkenése mellett a forintban nyilvántartott volumen növekedett.

Az ügyfelekhez kapcsolódó Betét- és folyószámlák összesített állománya az előző év végéhez képest 6,6%-os állomány-növekedést mutatott, melyben a fő szerepet a látra szóló betétek növekedése okozta.

A Valósan értékelt pénzügyi instrumentumok 126%-os, azaz 52 168 millió Ft-os növekedését az értékpapírok 69 493 millió Ft-tal magasabb állománya okozta, melyet némileg ellensúlyozott a pozitív valós értékű származékos ügyletek valós értékének 17 325 millió Ft-os csökkenése. Az értékpapírok esetében az emelkedés fő oka a magasabb kincstárjegy állomány, míg a származékos ügyletek egyenlegének változásában a legfőbb szerepet az árfolyamkockázathoz kapcsolódó derivatív állomány csökkenése okozta.

Ezzel párhuzamosan a forrás oldalon nyilvántartott negatív valós értékű pénzügyi instrumentumok 40,8%-os, azaz 14 319 millió Ft-os állománycsökkenését részben az árfolyamkockázathoz, részben pedig a kamatkockázathoz kapcsolódó derivatívák valósérték változása okozta.

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenység 2014. év végén a Csoport tulajdonában lévő, értékesítésre tartott ingatlanokat és követeléseket foglalta magában. A 2015. év végén értékesítésre tartott eszközök közt került kimutatásra az MKB Bank által értékesítésre tartott hitelek 29 936 millió Ft, továbbá a Bank által az MKB Euroleasing Autópark Zrt-ben és az MKB Autopark EOD-ben birtokolt részesedések 5 566 millió Ft értékben, illetve a Csoport tulajdonában lévő banküzemi ingatlanok 133 millió Ft értékben.

Az egyéb eszközök 1 318 millió Ft-tal alacsonyabb állományát átmeneti tételek adták: egyrésről 5 299 millió Ft-os adókövetelés csökkenés következett be, melyet részben ellensúlyozott az NHP hitelek elhatárolt kezdeti valós-érték különbözetének 4 168 millió Ft-tal magasabb állománya, 187 millió Ft nettó egyéb csökkenés mellett.

Az Egyéb kötelezettségek és céltartalék állománya 37 187 millió Ft-tal csökkent az év végéhez képest, alapvetően a következő okok miatt: az árfolyamrés, illetve egyoldalú kamatemelés visszafizetésére képzett céltartalék 2014. év végi állományából az elszámolás és forintosítás következtében 45 303 millió Ft feloldásra került, mellyel szemben az NHP hitelek refinanszírozó forrásainak elhatárolt kezdeti valós-érték különbözete 3 306 millió Ft értékű növekedést jelentett, további nettó 4 810 millió Ft egyéb kötelezettségállomány változás mellett.

A 2015-ös pénzügyi év végére a Saját kibocsátású kötvények állománya 81,2%-kal csökkent a 2014. év végi állományhoz képest. A Bank 6 407 millió Ft névértékű Forint, 3 233 millió Ft névértékű Euró, illetve 1 745 millió Ft névértékű Dollár kötvényt bocsátott ki az időszakban a lejárt 56 390 millió Ft értékű Forint-, 17 465 millió Ft értékű Euró-, illetve 2 124 millió Ft értékű Dollár-kötvény ellensúlyozásaként.

A nem ellenőrző részesedések megszűnésének oka, hogy a Bank a 2015. szeptember 8-án lezárt tranzakció eredményeként 100%-os közvetlen tulajdoni részesedést szerzett a korábban 50%-os irányítása alatt álló MKB-Euroleasing Zrt-ben, és ezen vállalkozáson keresztül indirekt módon a Csoport autofinanszírozással foglalkozó cégeiben (MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt., MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.).

A Nettó kamatbevétel 10 391 millió Ft-os csökkenést mutatott 2015-ben az előzőhöz képest. A nettó kamatbevétel változásból 2 245 millió Ft kamatbevétel növekedés következett be a pénzeszközök és értékpapírok közt nyilvántartott pénzügyi eszközök – beleértve az MNB-vel szembeni követeléseket – magasabb átlagos állománya következtében. A hitelintézeteknek fizetett nettó kamatráfordítások 79 millió Ft-tal mérséklődtek, főként a korábbi anyabank nyújtotta források folyamatos visszaesése következtében. Az ügyfelekkel szemben elszámolt nettó kamatbevételek 12 198 millió Ft-tal maradtak el 2014. évhez képest, egyrészt az alacsonyabb állomány, másrészt a csökkenő üzleti kamatok következtében. A kötvények és alárendelt kölcsöntőke finanszírozási költsége 3 172 millió Ft-tal volt alacsonyabb az előző év azonos időszakához képest. A kötvények tekintetében a csökkenő piaci kamatok, illetve lejáratok miatt jelentősen zsugorodó állomány játszott szerepet a mérséklődésben, míg az alárendelt kölcsöntőke kamatráfordításának visszaesését a 2014. év során megszűnő állomány okozta. További 4 536 millió Ft-os kamatbevétel visszaesés következett be a banki könyvi kamatderivatívák nettó kamateredményében.

A Nettó jutalék- és díjbevétel a 2015-ben az előző évhez képest 15%-kal emelkedett, mely az árazási politika, egyes üzleti volumenek felfutása, illetve bizonyos termék-kondíciók változása miatt következett be. A legmarkánsabb eleme a növekedésnek az értékpapír-forgalmazás jutalékbevétel emelkedése, mely 2 234 millió Ft-tal haladta meg a 2014. évben elért bevételt.

Az Egyéb működési bevételek/ráfordítások 18 748 millió Ft-os növekedést követően nettó 594 millió Ft veszteséget eredményeztek 2015. év végére. Ennek okai egyrészt, hogy a valós értékelés alá tartozó pénzügyi instrumentumok ártértékelési eredménye 9 888 millió Ft-tal lett magasabb, míg a 2015-ben értékesítésre tartott értékpapírokon és befektetett részesedéseken 2 481 millió Ft-tal realizáltunk magasabb nyereséget. Mindezek mellett az egyéb bevétel/ráfordítás tételek nettó 6 379 millió Ft-tal alakultak magasabban a 2015-ös év során.

Az Értékvesztés és céltartalék képzés 49 873 millió Ft-tal lett alacsonyabb az előző évhez képest. Ennek fő oka, hogy az előző év eredményének már része volt a devizás fogyasztói hitelek forintosításának és elszámolásának várható veszteségére megképzett 43 107 millió Ft értékű céltartalék.

A Banküzemi költségek 2,9%-os, azaz 1 599 millió Ft-os csökkenése a hatékonyságjavítás és a költségcsökkentési intézkedések eredménye. A csökkenést a bérköltség 121 millió Ft-tal, az értékcsökkenési leírások 4 640 millió Ft-tal alacsonyabb, illetve az egyéb adminisztratív költségek 3 162 millió Ft-tal magasabb ráfordítása okozta, mely utóbbin belül a Bank átstrukturálásához kapcsolódó, egyszeri jogi és egyéb tanácsadási költségek 3 096 millió Ft-os emelkedése volt a legszámottevőbb.

A fentiek eredőjeként az MKB Csoport a 2015. évet 76 402 millió Ft-os Adózás utáni veszteséggel zárta.

2015. év végére az Egyéb átfogó jövedelem a megelőző évhez képest 482 millió Ft-tal alacsonyabban alakult.

TŐKEMENEDZSMENT

Az MKB Csoport 2015. év végi tőkehelyezete kielégítő, ugyanakkor a bankcsoport jelentős veszteséget termelt. A szanalási eszközök alkalmazásával az MNB egyik legfontosabb célja a megfelelő tőkeszint biztosítása. Az MNB átalakítási programja során nem él a hitelezői feltőkésítés lehetőségével, helyette az MKB csoportból leválasztásra és piaci ár melletti eladására került a nem teljesítő eszközportfolió. A portfoliótisztítás révén nagyban csökkent az MKB tőkeigénye és javult a bankcsoport jövedelmezősége. A Bank tulajdonosa elkötelezett a Bank tőkemegfelelésének fenntartása mellett és ennek érdekében minden szükséges intézkedést megtesz.

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

Az elsődleges tőke rögzített, lejáratú időpont nélküli értékpapírokból, például törzsrészcsevényekből áll. 2015. december 31-én a Csoport elsődleges tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 100,2 milliárd forint volt. Szavatoló tőke jelentős csökkenését – 79 milliárd forint - a mérleg szerinti eredmény: A leválasztott kereskedelmi ingatlan portfolió vesztesége, provízióképzés, és az értékelési tartalék csökkenése okozta, melyet részben növelt az immateriális javak levonásának csökkenése.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2014. évi 1.272,8 milliárd forintról 30,2%-kal 888,2 milliárd forintra csökkent, 0,6% forintárfolyam erősödés mellett. A kockázattal súlyozott eszközök jelentős csökkenése főként a kereskedelmi ingatlan portfolió leválasztásának és a provízió képzésnek köszönhető.

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

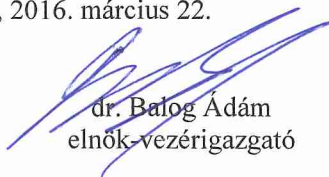
Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata:

(575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről - CRR)

(2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról – Hpt)

- CRR 395-400.§, Hpt. 302.§ nagykockázat vállalás korlátozása -> túllépés
- Hpt. 100.§ befektetések korlátozása -> nincs túllépés
- Hpt. 101-102.§ befektetésekre vonatkozó egyéb korlátozások -> nincs túllépés

Budapest, 2016. március 22.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Hetényi Márk
vezérigazgató-helyettes