



NYILATKOZAT

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

NYILATKOZAT

24/2008 (VIII.15) PM rendelet alapján

a 2015. évi nem 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 - nem konszolidált éves beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

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

A Bank kijelenti továbbá, hogy a vezetőségi jelentés (üzleti jelentés) megbízható képet ad a Bank mint értékpapír kibocsátó 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

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az MKB Bank Zrt. (a „Bank”) mellékelt 2015. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.974.411 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 64.623 millió Ft veszteség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal 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 éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló 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 az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló 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 az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

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

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az MKB Bank Zrt. 2015. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 24. c) 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 kérdések

A tulajdonos elé terjesztett éves beszámolóról 2016. március 22-i dátummal könyvvizsgálói véleményt adtunk ki és a fordulónap utáni események hatásait ezen időpontig vizsgáltuk meg. Az éves beszámolót a tulajdonos 2016. március 31-én jóváhagyta. A 2016. március 22-t követően bekövetkezett fordulónap utáni eseményekre vonatkozó eljárásaink a tulajdonos éves beszámoló jóváhagyására vonatkozó döntésére korlátozódtak.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés

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

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

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

Véleményünk szerint a MKB Bank Zrt. 2015. évi üzleti jelentése a MKB Bank Zrt. 2015. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2016. március 31.



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

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



Molnár Gábor

kamarai tag könyvvizsgáló
007239



MKB Bank Zrt.

10 011 922 641 911 401
Statistikai számjel

Éves beszámoló

készült
Magyar Számviteli Szabályok (MSZSZ) szerint

Kelt: Budapest, 2016. március 22.

2015. december 31.

10011922641911401

Statistikai számjel

MKB Bank Zrt.

MÉRLEG (PÉNZINTÉZET) AKTÍVÁK

Adatok: M Ft

	S.sz.	Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
		ESZKÖZÖK (aktívák)		
1	1.	Pénzeszközök	59 834	29 908
2	2.	Állampapírok (3+4+5)	304 463	845 015
3	a)	forrási célú	302 982	796 459
4	b)	befektetési célú	0	47 523
5	2/A	Állampapírok értékelési különbözete	1 481	1 033
6	3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések (7+8+19+23)	291 274	63 364
7	a)	látraszóló	51 555	49 124
8	b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+14)	237 200	14 240
9	ba)	éven belüli lejáratú	237 200	14 240
10		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
11		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
12		- MNB-vel szemben	226 708	11 585
13		- elszámolóházzal szemben	88	101
14	bb)	éven túli lejáratú	0	0
15		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
16		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
17		- MNB-vel szemben	0	0
18		- elszámolóházzal szemben	0	0
19	c)	befektetési szolgáltatásból	2 519	0
20		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
21		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
22		- elszámolóházzal szemben	0	0
23	3/A	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
24	4.	Ügyfelekkel szembeni követelések (25+32+40)	1 152 006	848 730
25	a)	pénzügyi szolgáltatásból (26+29)	1 151 645	848 521
26	aa)	éven belüli lejáratú	428 666	298 991
27		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	37 474	48 754
28		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
29	ab)	éven túli lejáratú	722 979	549 530
30		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	62 991	44 802
31		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
32	b)	befektetési szolgáltatásból (35+36+37+38+39)	361	209
33		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
34		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
35	ba)	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	33
36	bb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	1	6
37	bc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	360	170
38	bd)	elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	0	0
39	be)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
40	4/A	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
41	5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (42+45+53)	11 378	92 567
42	a)	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (43+44)	0	0
43	aa)	forrási célú	0	0
44	ab)	befektetési célú	0	0
45	b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (46+50)	11 356	92 570
46	ba)	forrási célú	11 356	88 327
47		Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	0	0
48		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.	0	0
49		- visszavásárolt saját kibocsátású	5 873	10 805

	S.sz.	Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
50		bb) befektetési célú	0	4 243
51		Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	0	0
52		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
53	5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	22	-3
54	6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok (55+58+61)	397	304
55		a) részvények, részesedések forgatási célra	441	274
56		Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	0	0
57		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
58		b) változó hozamú értékpapírok (59+60)	0	0
59		ba) forgatási célú	0	0
60		bb) befektetési célú	0	0
61	6/A	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-44	30
62	7.	Részvények, részesedések befektetési célra (63+65+67)	216	216
63		a) részvények, részesedések befektetési célra	216	216
64		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
65		b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése	0	0
66		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
67	7/A	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
68	8.	Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban (69+71)	48 201	44 226
69		a) részvények, részesedések befektetési célra	48 201	44 226
70		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
71		b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése	0	0
72		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
73	9.	Immateriális javak (74+75)	5 901	5 927
74		a) immateriális javak	5 901	5 927
75		b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
76	10.	Tárgyi eszközök (77+82+87)	2 775	1 945
77		a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (78-81-ig)	2 318	1 881
78		aa) ingatlanok	1 322	1 208
79		ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	996	673
80		ac) beruházások	0	0
81		ad) beruházásra adott előlegek	0	0
82		b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (83-86-ig)	457	64
83		ba) ingatlanok	34	35
84		bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	422	27
85		bc) beruházások	0	0
86		bd) beruházásra adott előlegek	1	2
87		c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
88	11.	Saját részvények	0	0
89	12.	Egyéb eszközök (90+91+94+95)	46 326	25 846
90		a) készletek	208	525
91		b) egyéb követelések	8 299	4 174
92		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	315	615
93		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	59	0
94	12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
95	12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	37 819	21 147
96	13.	Aktív időbeli elhatárolások (97+98+99)	10 343	16 363
97		a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	9 497	15 594
98		b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	846	769
99		c) halasztott ráfordítások	0	0
100		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: (1+2+6+24+41+54+62+68+73+76+88+89+96)	1 933 114	1 974 411
101		Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK (1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12+2/A+3/A+4/A+5/A+6/A)	1 142 699	1 304 438
102		- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10+7A)	780 072	653 610

Budapest, 2016. március 22.



dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató



Hetényi Márk
vezérigazgató-helyettes

100111922641911401

Statistikai számjel

MKB Bank Zrt.

MÉRLEG (PÉNZINTÉZET) PASSZÍVÁK

Adatok: M Ft

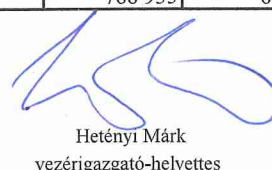
	S.sz.	Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
103		FORRÁSOK (passzívák)		
104	1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (105+106+117+121)	205 315	334 768
105		a) látraszóló	6 702	4 914
106		b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (107+112)	198 612	329 354
107		ba) éven belüli lejáratú	6 798	148 887
108		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
109		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
110		- MNB-vel szemben	0	78 286
111		- elszámolóházzal szemben	0	0
112		bb) éven túli lejáratú	191 814	180 467
113		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
114		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
115		- MNB-vel szemben	78 007	118 456
116		- elszámolóházzal szemben	0	0
117		c) befektetési szolgáltatásból	1	500
118		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
119		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
120		- elszámolóházzal szemben	0	499
121	1/A	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
122	2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (123+127+137+145)	1 287 077	1 375 029
123		a) takarékbetétek (124-126-ig)	121	97
124		aa) látraszóló	0	0
125		ab) éven belüli lejáratú	114	90
126		ac) éven túli lejáratú	7	7
127		b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (128+131+134)	1 279 734	1 366 419
128		ba) látraszóló	577 424	646 712
129		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	8 149	8 752
130		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	686	633
131		bb) éven belüli lejáratú	600 839	642 511
132		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	5 878	7 839
133		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	3 068	4 985
134		bc) éven túli lejáratú	101 471	77 196
135		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
136		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
137		c) befektetési szolgáltatásból (140+141+142+143+144)	7 222	8 513
138		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
139		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
140		ca) tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	630	0
141		cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
142		cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	6 592	8 513
143		cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség	0	0
144		ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
145	2/A	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
146	3.	Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség (147+154+161+168)	158 640	94 811
147		a) kibocsátott kötvények (148+151)	158 640	94 811
148		aa) éven belüli lejáratú	75 873	81 481
149		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
150		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
151		ab) éven túli lejáratú	82 767	13 330
152		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
153		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
154		b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (155+158)	0	0
155		ba) éven belüli lejáratú	0	0
156		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
157		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
158		bb) éven túli lejáratú	0	0
159		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
160		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
161		c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (162+165)	0	0
162		ca) éven belüli lejáratú	0	0
163		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0

	S.sz.	Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
164		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
165		cb) éven túli lejáratú	0	0
166		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
167		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
168	3/A	Kibocsátott kötvények értékelési különbözete	0	0
169	4.	Egyéb kötelezettségek (170+174+177)	46 871	27 048
170		a) éven belüli lejáratú	12 890	8 162
171		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	69	12
172		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	12	0
173		- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
174		b) éven túli lejáratú	0	0
175		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
176		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
177	4/A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	33 981	18 886
178	5.	Passzív időbeli elhatárolások (179+180+181)	10 676	16 243
179		a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	334	280
180		b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	10 323	15 944
181		c) halasztott bevételek	19	19
182	6.	Céltartalékok (183+184+185+186)	39 283	6 589
183		a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	660	0
184		b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 353	4 973
185		c) általános kockázati céltartalék	0	0
186		d) egyéb céltartalék	37 270	1 616
187	7.	Hátrasorolt kötelezettségek (188+191+192)	0	0
188		a) alárendelt kölcsöntőke	0	0
189		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
190		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
191		b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
192		c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
193		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
194		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
195	8.	Jegyzett tőke	225 490	225 490
196		Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
197	9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
198	10.	Tőketartalék (199+200)	220 287	220 287
199		a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	220 226	220 226
200		b) egyéb	61	61
201	11.	Általános tartalék	0	0
202	12.	Eredménytartalék (±)	-218 743	-262 024
203	13.	Lekötött tartalék	0	0
204	14.	Értékelési tartalék	1 499	793
205		a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
206		a) valós értékelés értékelési tartaléka	1 499	793
207	15.	Mérleg szerinti eredmény (±)	-43 281	-64 623
208		FORRÁSOK ÖSSZESEN: (104+122+146+169+178+182+187+195+197+198+201+202+203+204+207+207/a+207/b)	1 933 114	1 974 411
209		Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1/a+1/ba+1/c+2/aa+2/ab+2/ba+2/bb+2/c+3/aa+3/ba+3/ca+4/a)	1 321 844	1 560 656
210		- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7+3/A)	376 059	271 000
211		- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)	185 252	119 923
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
		Függő kötelezettségek:	364 524	447 043
		Biztos (jövőbeni) követelések:	801 558	751 637
		Biztos (jövőbeni) kötelezettségek:	788 935	818 495

Budapest, 2016. március 22.



dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató



Hetényi Márk
vezérigazgató-helyettes

10011922641911401

Statistikai számjel

MKB Bank Zrt.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (PÉNZINTÉZET)

Adatok: M Ft

	S.sz.	Megnevezés	Előző év adata 2014.	Tárgyév adata 2015.
1	1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)	64 097	57 666
2		a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	12 563	18 489
3		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
4		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5		b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	51 534	39 177
6		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	3 481	2 830
7		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
8	2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	28 562	18 892
9		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	300	229
10		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	48	38
11		KAMATKÜLÖNBÖZET (1-8)	35 535	38 774
12	3.	Bevételek értékpapírokból (13+14+15)	119	412
13		a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	9	11
14		b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	110	401
15		c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
16	4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)	30 122	34 732
17		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	25 906	27 829
18		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	172	207
19		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	24	30
20		b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	4 216	6 903
21		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	222	169
22		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	49	10
23	5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (24+27)	6 244	6 537
24		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	5 956	6 140
25		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
26		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
27		b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	288	397
28		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
29		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
30	6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-35+39-44)	28 105	2 615
31		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	11 270	15 035
32		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
33		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
34		- értékelési különbözet	0	0
35		b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	514	16 015
36		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
37		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
38		- értékelési különbözet	0	0
39		c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	58 136	61 524
40		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
41		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
42		- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	435	88
43		- értékelési különbözet	27 924	27 743
44		d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	40 787	57 929
45		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
46		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
47		- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	88	18
48		- értékelési különbözet	25 655	28 836
49	7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (50+53)	25 588	244 319
50		a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 218	1 851
51		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	155	131
52		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	218	0
53		b) egyéb bevételek	23 370	242 468

54		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	0
55		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
56		- készletek értékvesztésének visszairása	3	0
57	8.	Általános igazgatási költségek (58+66)	40 915	44 315
58		a) személyi jellegű ráfordítások (59+60+63)	20 048	20 686
59		aa) bérköltség	14 352	14 750
60		ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1 260	1 364
61		Ebből: - társadalombiztosítási költségek	235	238
62		= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	22	23
63		ac) bérjárulékok	4 436	4 572
64		Ebből: - társadalombiztosítási költségek	4 115	4 265
65		= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
66		b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	20 867	23 629
67	9.	Értékcsökkenési leírás	2 567	2 216
68	10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (69+72)	61 655	308 016
69		a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 643	1 137
70		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
71		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
72		b) egyéb ráfordítások	60 012	306 879
73		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
74		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
75		- készletek értékvesztése	0	0
76	11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (77+78)	119 663	75 490
77		a) értékvesztés követelések után	118 951	70 855
78		b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	712	4 635
79	12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (80+81)	49 177	49 111
80		a) értékvesztés visszairása követelések után	36 672	48 097
81		b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	12 505	1 014
82	12/A.	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	1 136	0
83	13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	34 463	5 905
84	14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	279	0
85	15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-95 446	-72 516
86		Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+6+7/b-8-9-10/b-11+12+12/A.-13+14)	-96 021	-73 230
87		- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a)	575	714
88	16.	Rendkívüli bevételek	90 998	51 362
89	17.	Rendkívüli ráfordítások	38 712	43 441
90	18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	52 286	7 921
91	19.	Adózás előtti eredmény (±15±18)	-43 160	-64 595
92	20.	Adófizetési kötelezettség	121	28
93	21.	Adózott eredmény (±19-20)	-43 281	-64 623
94	22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	0	0
95	23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
96	24.	Jóváhagyott osztalék, részesedés	0	0
97		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
98		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
99	25.	Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	-43 281	-64 623

Budapest, 2016. március 22.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Hetényi Márk
vezérigazgató-helyettes

Tartalomjegyzék

1.	Számviteli politika	4
2.	Mérleg	12
3.	Eredménykimutatás	13
4.	Nem konszolidált Cash-Flow kimutatás	14
5.	Mérlegszerkezet	15
6.	Lejárat szerkezet	16
7.	Valós értékelés, származékos ügyletek	18
a)	Kereskedési célú értékpapírok	19
b)	Értékesíthető értékpapírok	19
c)	Kereskedési célú származékos ügyletek	20
d)	2015 előtt induló ügyletek	21
e)	2015-ben induló ügyletek	21
f)	Valós értékelés miatt eredményben elszámolt	21
g)	Valós értékelés miatt saját tőkében elszámolt	22
h)	FX forward ügyletek	23
i)	FX futures ügyletek	24
j)	FX swap ügyletek	25
k)	CIRS ügyletek	26
l)	IRS ügyletek	26
m)	FX opció	27
n)	egyéb részvény	28
8.	Értékpapírok	29
a)	Saját tulajdonú értékpapírok állománya	29
b)	Fedezetként elhelyezett értékpapírok és egyéb eszközök állománya	31
c)	Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya	32
d)	Megterhelt eszközök	33
e)	Kapott biztosítékok	34
f)	A megterhelés forrásai	35
9.	Követelések	36
a)	Követelések lejárat szerinti bontása	36
b)	Az ügyfélhitel-állomány hitel nagyság szerinti összetétele - a saját tőkére vetítve	37
c)	Az ügyfélhitel-állomány ügyfélszegmens szerinti összetétele	38
d)	Deviza követelések	40
e)	Hátrasorolt eszközök	42
f)	MKB Bank Zrt. kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelése	43
g)	MKB Bank Zrt. egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követelése	44
10.	Azonnali deviza ügyletekből a mérlegkészítés fordulónapjáig nem teljesült ügyletek	45
11.	Az MKB Bank főbb mutatói a 2014. és 2015. években	46
12.	Szavatólő tőke, tőke megfelelés	47
13.	Tőke követelmény alakulása	49
14.	Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata	51
15.	Befektetések bemutatása	52
a)	Részvények, részesedések befektetési célra (számszaki adatok)	52
b)	Részvények, részesedések befektetési célra (vállalkozások adatai: név, székhely)	53
c)	Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések	54
d)	Részvények, részesedések számszerű adatai	56
e)	Befektetések bemutatása (Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban)	57
16.	Immateriális javak mérleg szerinti bontása	58
17.	Tárgyi eszközök	59
a)	Az ingatlanok állományának alakulása	59
b)	A műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek állományának alakulása	60
c)	A beruházások állományának alakulása	61

d)	Az ingatlanok állományának alakulása	62
e)	Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek állományának alakulása	63
18.	Készletek	64
19.	Aktív időbeli elhatárolások bemutatása	65
20.	Kötelezettségek	66
a)	Kötelezettségek lejáratí bontása	66
b)	Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű devizakötelezettségek	67
c)	Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű forint kötelezettségek	67
d)	5 éven túli hátralévő lejáratú kötelezettségek	68
e)	Deviza kötelezettségek	69
f)	MKB Bank Zrt. kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei	70
g)	MKB Bank Zrt. egyéb vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei	71
h)	Megbízás alapján végzett befektetési szolgáltatás	72
i)	Hátrasorolt kötelezettségek	73
21.	Passzív időbeli elhatárolások bemutatása	74
22.	Kibocsátott kötvények állománya	75
23.	Céltartalék állomány változása mérlegsor szerinti bontásban	76
24.	Tőke	77
a)	Részvények névértéke, darabszáma	77
b)	Az MKB Bank Zrt. tulajdonosi struktúrája	78
c)	Saját tőke összetétele	79
25.	Mérlegen kívüli tételek	80
26.	Pénzügyi szolgáltatások mögötti biztosítékok	82
27.	Befektetési szolgáltatások mögötti biztosítékok	83
28.	Jövedelemszerkezet	84
29.	A Banki jövedelemszerkezet mutatóinak alakulása	85
30.	Banküzemi költségek	86
31.	Az aktív állományi létszámok alakulása	86
32.	Eredménytényezők	87
a)	Eredményrörök alábontása kapcsolt vállalkozásokkal szemben	87
b)	Függővé tett kamatok	89
c)	Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	90
d)	Egyéb határidős ügyletek cash flowra gyakorolt hatása:	92
33.	Humánpolitika	93
a)	2015. évi bér és személyi jellegű egyéb kifizetések állománycsoportonként és egyéb információk	93
b)	Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak 2015. évi járandóságai	93
c)	Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak kölcsönei	94
d)	Kapcsolt felek hitelei	94
e)	Magyar Állammal és helyi önkormányzatokkal szembeni főbb kitettségek	95
34.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai költségnem bontásban	96
35.	Értékvesztés állomány változása mérlegsor szerinti bontásban 2015. 12. 31-én	97
36.	Költségvetési kapcsolatok alakulása	98
a)	A Nemzeti Adó- és Vámhivatallal elszámolt adóráfördítés	98
b)	Társasági adó	100
c)	Társasági adó számításánál az adó alapját csökkentő tényezők	101
d)	Társasági adó számításánál az adó alapját növelő tényezők	102
e)	Pénzügyi szervezetek különadójának alakulása	103
f)	Önkormányzatokkal elszámolandó adókötelezettségek	104
37.	Elszámolás az Országos Betétbiztosítási Alappal	105
38.	Elszámolás a Befektető-védelmi Alappal	106
39.	Az MKB Bank Zrt. 2015. évi eredményfelosztása	107
40.	Fogyasztói hitelekkel kapcsolatos jogszabályok hatásai	108
41.	Könyvvizsgáló	109
	ÜZLETI JELENTÉS	110

Kiegészítő melléklet

Általános információk

A vállalkozó neve	MKB Bank Zrt.
Székhelye:	1056 Budapest, Váci utca 38.
Internet honlapjának címe	www.mkb.hu

Tulajdonosváltás – Szanálás

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 hajtotta 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 beszámoló általános célokból készült a Számviteli törvény (2000. évi C. törvény) 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.

1. Számviteli politika

Az MKB Bank Zrt. az éves beszámolóját a vonatkozó EU rendeletek, a magyar jogrend szerinti hatályos jogszabályok, így mindenképp a következő jogszabályok rendelkezései szerint készítette el:

- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról

- 2000. évi C. törvény a számvitelről
- 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
- 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról

Az MKB Bank Zrt. a mérlegkészítés időpontját a 2015. üzleti évről 2016. január 6-i nappal határozta meg.

Az MKB Bank Zrt. beszámolási kötelezettsége teljesítése érdekében könyvvezetésében a tevékenysége során előforduló, a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetére kiható gazdasági eseményekről a törvényekben és más rendelkezésekben előírt szabályok szerinti folyamatos nyilvántartást vezetett.

Az MKB Bank Zrt. az üzleti év során a Magyar Nemzeti Bank részére készített évközi jelentések alátámasztása céljából, valamint, az MKB Bank Zrt. vezetősége részére készített évközi jelentések miatt eszköz és forrás számláit, valamint költség - és eredményszámláit havonta lezárta, azok egyenlegét megállapította, főkönyvi kivonatot, valamint az időszak lezárása után mérleget, valamint a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kimutatott mérlegen kívüli tételekről összesítést készített.

A mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között az üzleti évre vonatkozóan minden eredményre ható gazdasági eseményt a könyveiben rögzített.

Az MKB Bank Zrt. elkészítette a Számviteli törvény, a Hitelintézeti törvény, illetve az ahhoz kapcsolódó rendeletek által előírt és a számviteli politika keretében tartozó belső szabályzatokat, számviteli, könyvvezetési előírásokat.

Az MKB Bank Zrt. a Számviteli törvény előírásain alapuló egységes számlakeret rendszerbe illeszkedő számlarendje, a hitelintézeti kormányrendelet által előírt tagoláshoz alkalmazkodva biztosította az MKB Bank Zrt. mérlegének, eredménykimutatásának, kiegészítő mellékletének és üzleti jelentésének információ igényét.

A valós értékelés alá tartozó pénzügyi eszközöknek és a pénzügyi kötelezettségeknek a bekerülésük napján végrehajtott besorolási kategóriánkénti elkülönítését, az analitikus nyilvántartás részletezettsége biztosította.

Az MKB Bank Zrt. éves beszámolóját a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft könyvvizsgáló cég auditálta.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy:

Rádi János igazgató
Regisztrációs száma: 168198
Születési helye, ideje: Gödöllő, 1970. 03. 31.
Lakhelye: Budapest

Az éves beszámolóra vonatkozó általános szabályok

A mérlegben és az eredménykimutatásban minden tételnél fel kell tüntetni az előző üzleti év megfelelő adatát, és ha az adatok nem hasonlíthatók össze, akkor ezt a kiegészítő mellékletben indokolni kell. Amennyiben az ellenőrzés, az önellenőrzés az előző év(ek) éves beszámolójában feltárt jelentős összegű hibát(kat) állapított meg, akkor az előző év(ek)re vonatkozó - a mérlegkészítés napjáig megismert és nem vitatott, nem fellebbezett, jogerőssé vált megállapítások miatti - módosításokat a

mérleg és eredménykimutatás minden tételénél az előző év adatai mellett be kell mutatni, azok nem képezik részét az eredménykimutatás tárgyevi adatainak. Ez esetben a mérlegben is, az eredménykimutatásban is külön-külön oszlopban szerepelnek az előző évi adatok, a lezárt év(ek)re vonatkozó módosítások, valamint a tárgyevi adatok.

Minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során - ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő/csökkentő együttes /előjeltől független/ összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év

- mérleg főösszegének 2%-át, illetve
- ha a mérleg főösszeg 2%-a nem haladja meg az 1 millió Forintot, akkor az 1 millió Ft-ot.

Az értékelés általános szabályai

Az értékelésnél a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulni, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozás folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az előző üzleti év mérlegkészítésénél alkalmazott értékelési elvek csak akkor változtathatók meg, ha a változást előidéző tényezők tartósan - legalább egy éven túl - jelentkeznek, és emiatt a változás állandónak, tartósnak minősül. Ez esetben, a változást előidéző tényezőket, és számszerűsített hatásukat a kiegészítő mellékletben részletezni kell.

Az eszközöket és a kötelezettségeket leltározással, egyeztetéssel ellenőrizni, és egyedenként értékelni kell. A mérlegtételek körültekintően elvégzett értékelése során figyelembe kell venni minden olyan értékcsökkenést, értékvesztést, amely a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érinti, a mérlegkészítés időpontjáig ismertté vált.

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 időszakokra is tart eszközöket annak érdekében, hogy maximalizálja az ezen eszközökből várható megtérülést.

A mérlegben szereplő eszközök és források értékelése

Az MKB Bank Zrt. a mérlegtételek értékelésekor a SZT 54-56. § és 60. §-át, a hitelintézeti kormányrendelet 9. §. paragrafusában foglalt sajátosságok figyelembevételével alkalmazta.

Az MKB Bank Zrt. 2007. évben a pénzügyi instrumentumok meghatározott körére vonatkozóan áttért a valós értéken történő értékelés szabályainak alkalmazására, fenntartva az egyéb instrumentumokra vonatkozóan a bekerülési értéken történő értékelés általános és speciális szabályait.

A valós értéken történő értékelés alkalmazásához a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek az előírásoknak megfelelő csoportokba kerültek besorolásra.

A fedezeti célú ügylet részét nem képező pénzügyi eszközök 4 csoportja:

- a kereskedési célú,
- értékesíthető,
- lejáratig tartott pénzügyi eszközök, valamint
- a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelések.

A fedezeti célú ügylet részét nem képező pénzügyi kötelezettségek 2 csoportja:

- kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek és
- egyéb pénzügyi kötelezettségek.

A besorolás nem érintette a vonatkozó jogszabályok egyéb előírásai szerinti csoportosítást (befektetett eszköz, forgóeszköz, rövid-, hosszúlejáratú).

A bekerülés időpontjában érvényes, illetve mérleg-fordulónapi értékelés esetén a mérleg fordulónapján érvényes

- valós értéken kell értékelni a kereskedési célú pénzügyi instrumentumokat,
- illetőleg a mérlegkészítéskor ismert valós értéken lehet értékelni az értékesíthető pénzügyi eszközöket, amennyiben valós értékük megbízható módon meghatározható.

Ez utóbbi kategóriába sorolt eszközök esetében az adott eszközre alkalmazott értékelési módszert annak bevezetését követő 2 éven belül nem lehet megváltoztatni.

Az értékesíthető kategóriába sorolt eszközök közül a likviditási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok teljes köre, valamint a likviditási célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések közül a határozatlan futamidejű, befektetési alap által kibocsátott befektetési jegyek kerültek valós értékelésre.

Az értékesíthető kategóriába sorolt vásárolt követelések és a likviditási célú, tulajdoni részesedést jelentő befektetések (a nyílt végű befektetési jegyek kivételével) értékelése bekerülési értéken történt.

Valós értékelést nem lehet alkalmazni a következőkre:

- a lejáratig tartott pénzügyi eszközre,
- a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelésre,
- a leányvállalatban, közös vezetésű vállalkozásban, társult vállalkozásban lévő, a befektetett pénzügyi eszközök közé tartozó tulajdoni részesedést jelentő befektetésre,
- a visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra és tulajdoni részesedést jelentő befektetésre,
- az egyedi jellemzőkkel rendelkező pénzügyi instrumentumra,
- az árura vonatkozó szállítási határidős és opciós ügyletre (nem származékos ügylet),
- a klimatikus, geológiai vagy egyéb fizikai változókhoz kapcsolódó határidős és opciós ügyletre,
- az egyéb pénzügyi kötelezettségekre,
- az olyan pénzügyi instrumentumra, amelynek valós értékét megbízható módon nem lehet megállapítani.

A fenti pénzügyi instrumentumokat a törlesztésekkel és az értékvesztéssel csökkentett, visszaírással növelt bekerülési (beszerzési) értéken, illetve a szerződés szerinti értéken kell kimutatni, a számviteli törvény általános (bekerülési érték szerinti) értékelési előírásainak figyelembevételével.

Minősítési, átsorolási szabályok

Nem minősíthető kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelésekből a pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés, a biztosítási szerződésekből eredő követelés, valamint a munkavállalókkal és költségvetéssel szembeni követelés.

A besorolást és az értékelést következetesen kell alkalmazni, a pénzügyi eszközök átsorolására csak az értékeléskor kerülhet sor.

Az adott pénzügyi eszközt a tárgyévben vagy az azt követő évben történő értékesítésre, illetve beváltásra való hivatkozással nem lehet az értékesíthető pénzügyi eszközök közül átsorolni a kereskedési célú pénzügyi eszközök közé.

A lejáratig tartott pénzügyi eszközök tárgyévét követő évben esedékes törlesztő összegét nem lehet az értékelés szempontjából kereskedési célúvá vagy az értékesíthető kategóriába átsorolni. Az adott pénzügyi eszközt éven belül csak egy alkalommal lehet átsorolni.

Ha a lejáratig tartott pénzügyi eszközből jelentős mértékű értékesítésre vagy átsorolásra került sor – és ez jelentős mértékben befolyásolta az eszköz piaci értékét, valamint az MKB fizetőképességét - akkor az átsorolt eszközzel azonos jogokat megtestesítő, állományban maradó eszközöket kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé kell átsorolni – kivéve, ha rendkívüli körülmények indokolták az értékesítést vagy az átsorolást.

A megmaradt állományt és az ugyanilyen pénzügyi eszköz későbbi beszerzését 2 évig nem lehet a lejáratig tartott eszközök közé sorolni.

MKB Bank Zrt.-nél jelentős mérték: a portfólió 10%-át meghaladó értékesítés vagy átsorolás.

A kereskedési célú pénzügyi eszközöket nem lehet átsorolni más kategóriába, kivéve, ha a rendkívüli körülmények miatt azok tartásának szándéka megváltozott.

Valamely pénzügyi eszköz átsorolásakor – a bekerülés (beszerzés) időpontjában meglévő állapotra kell visszarendezni az eszközhez kapcsolódó elszámolásokat, ezzel egyidejűleg el kell számolni az átsorolás utáni besorolásnak megfelelő indokolt értékeléseket.

A valós értéken történő értékelés alá vont pénzügyi instrumentumok értékelését az MKB Bank Zrt. **havonta hajtja végre**. Az értékeléshez szükséges adatok az Adattárházból állnak elő.

A havi értékelésre a **mérleg fordulónapjára vonatkozó** értékelési szabályokat kell megfelelően alkalmazni azzal, hogy a tárgyévben elszámolt értékelési különbözet tárgyévi ellentétes irányú módosítása azzal a bevétel, ráfordítás tétellel, illetve, a valós értékelés értékelési tartalékával szemben kerül elszámolásra, amellyel szemben a korábbi évközi értékelési különbözet elszámolásra került. A valós értéken történő értékelés alá vont értékesíthető pénzügyi eszközök évközi értékvesztésének és értékvesztés visszairásának elszámolása esetében a valós érték értékelés időpontjában érvényes értékét kell alapul venni, annak tartós alakulását nem kell vizsgálni.

A kereskedési célú pénzügyi eszközöknél az értékelési különbözet mutatja az eszköz valós értékének a bekerülési érték fölé növekedését, vagy a bekerülési érték alá csökkenését. A pozitív vagy negatív jellegű értékelési különbözet a törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékkel együtt mutatja a kereskedési célú pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét.

Az értékesíthető pénzügyi eszközöknél az értékelési különbözet a bekerülési értéket meghaladó valós értéket mutatja, csak pozitív jellegű lehet, nem része az eszköz könyv szerinti értékének.

MKB Bank Zrt. a mérleg fordulónapján meglévő, valós értékelés alá nem vont befektetett eszközöket, forgóeszközöket bekerülési értéken értékelte, melyet a mérlegkészítés időpontjáig ismertté vált körülmények értékelés alapján

- csökkentett a terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés, valamint az elszámolt értékvesztés
- növelt a már korábban elszámolt terven felüli értékcsökkenés, illetve értékvesztés visszairása, maximum a bekerülési értékig (immateriális jószág, tárgyi eszköz esetében terv szerinti értékcsökkenés figyelembevételével meghatározott nettó értékig).

Mérlegben az eszközök bekerülési értéken, vagy annál alacsonyabb értéken szerepelhetnek.

Terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés

Az immateriális javaknak és a tárgyi eszközöknek a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amelyekben ezeket az eszközöket előreláthatóan használni fogják. A terv szerinti értékcsökkenés elszámolását az

eszközök üzembe helyezésétől kell alkalmazni mindaddig, amíg azokat rendeltetésüknek megfelelően használják.

Az MKB Bank Zrt. az immateriális javak és a tárgyi eszközök tekintetében általánosan nulla összegű maradványértéket állapított meg, melytől eltérő eseteket az Eszközök és források értékelési szabályzata tartalmazza. A beszerzési ár részét képezi az előzetesen felszámított általános forgalmi adó.

Az MKB Bank Zrt. által alkalmazott terv szerinti értékcsökkenési leírási módszerek:

- lineáris módszer, ha a hasznos élettartam éveire évenként azonos összegű értékcsökkenés kerül megállapításra,
- abszolút összegű értékcsökkenés elszámolás módszerét alkalmazza az 50.000 Ft beszerzési ár alatti eszközök esetében.

Nem számolható el terv szerinti értékcsökkenés olyan eszköznél, amely értékéből a használat során sem veszít, illetve melynek értéke évről évre nő, illetőleg a tervezett maradványértéket elért eszköznél.

Az MKB Bank Zrt. terven felüli értékcsökkenést abban az esetben számol el, ha

- a könyv szerinti érték tartósan és 20%-kal vagy 100 millió forint értékben meghaladja a piaci értéket,
- az eszköz rendeltetésszerűen nem használható, megsemmisült, vagy hiányzik.

A piaci érték alapján meghatározott terven felüli értékcsökkenést az MKB Bank Zrt. megszünteti, amennyiben elszámolásának okai már nem vagy csak részben állnak fenn, az eszközt a piaci értékére (legfeljebb a terv szerinti értékcsökkenés figyelembevételével meghatározott nettó értékére) visszaértékeli.

Amennyiben a terven felüli értékcsökkenés elszámolása, illetve visszaírása a terv szerinti értékcsökkenés újbóli megállapítását eredményezi, azt az MKB Bank Zrt. éves beszámolójának kiegészítő mellékletében indokolja.

Értékvesztés és visszaírása

Az MKB Bank Zrt. a követelések, értékpapírok, a részesedések, valamint a készletek vonatkozásában az óvatosság számviteli alapelvnek megfelelően az előre látható kockázatokat és feltételezhető veszteségeket az értékvesztés elszámolásával veszi figyelembe.

A valóság elvének megfelelően a korábban elszámolt értékvesztést visszaírja, amennyiben az eszköz piaci értéke jelentősen és tartósan meghaladja a korábban értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéket.

Értékvesztést és annak visszaírását devizában denominált eszközök, illetve forintban denominált, de devizaként viselkedő eszközök esetén devizában is nyilvántartja.

Céltartalék képzés

A céltartalék képzésre vonatkozó értékelési szabályok kialakítása a hitelintézeti kormányrendelet illetve az MKB Bank Zrt. Provízióképzési és ügyletminősítési politikája alapján történt.

Az MKB Bank Zrt. a megképzett céltartalékot devizában denominált eszközök, illetve forintban denominált, de devizaként viselkedő eszközök esetén devizában is nyilvántartja.

Az MKB Bank Zrt. év végén az adózás előtti eredmény terhére azon kötelezettségek fedezetére képez céltartalékot, melyek fennállása a mérleg fordulónapon valószínű vagy bizonyos, de összegük vagy esedékességük időpontja még bizonytalan, és a fedezet más módon nem biztosított, illetőleg a mérleg

fordulónapon fennálló kötelezettségek, illetve várható költségek csak a mérleg fordulónap és a mérlegkészítés időpontja között váltak ismertté.

Értékhelyesbítés

Az MKB Bank Zrt. jelenleg értékhelyesbítést nem alkalmaz.

Deviza eszközök és deviza források értékelése

Az MKB Bank Zrt. deviza eszközeit és deviza forrásait (így a deviza-, valutakészleteket, a külföldi pénzürtékre szóló követeléseket és kötelezettségeket, a devizás állampapírokat, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, részvényeket és részesedéseket, aktív és passzív időbeli elhatárolásokat, valamint az MKB által devizában kibocsátott értékpapírokat) annak bekerülésekor, keletkezésekor - az ügylet jellegétől függően - a saját maga által jegyzett, illetve meghirdetett és érvényesített árfolyamon veszi fel könyveibe.

Az MKB Bank Zrt. a jogszabályi előírásokat figyelembe véve a deviza-, illetve valutakészletek, valamint a külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek (ideértve az időbeli elhatárolásokat is) értékelésekor az alábbiak szerint járt el.

Az állományokban bekövetkező változásokat naponta az MKB Bank Zrt. által közzétett devizaközép árfolyamon rögzítette, az átértékeléseket naponta az MNB által közzétett hivatalos árfolyam alapján végezte el, valamint a 2015. január 1-jét követően – a 2014. évi LXXVII. törvény szerinti szerződésmódosulás alapján fizetendő törlesztő részlet első alkalommal történő teljesítéséig is - a deviza vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés esedékes törlesztő részletének, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék összegének forintban történő meghatározása során a 2014. június 16. napja és 2014. november 7. napja közötti időszakban az MNB által hivatalosan jegyzett devizaárfolyamainak átlagát alkalmazta.

Az MNB által nem jegyzett külföldi pénzürtékre szóló követeléseket és kötelezettségeket, illetve deviza- és valutakészleteket magyar napilapnak a világ valutáira vonatkozó tájékoztatójában közzétett, az év utolsó napján érvényes középárfolyamon, ennek hiányában az MKB Bank Zrt. által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamon értékelte.

Az MKB Bank Zrt. deviza eszközeit és deviza kötelezettségeit érintő árfolyamváltozásokból eredő különbözetnek e devizák forgalmában realizált eredményét az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei, illetve ráfordításai között volt köteles elszámolni.

A fedezeti ügylettel fedezett, kapcsolt vállalkozásnak minősülő külföldi gazdálkodó szervezetben lévő tulajdoni részesedést jelentő, nem kereskedési célra tartott befektetés, valamint ezen gazdálkodó szervezettel szemben fennálló hosszú lejáratú követelés és kötelezettség évközi és év végi átértékelésének devizaárfolyam-különbözetét a valós értékelés értékelési tartalékában számolta el, az nem képezte részét az összevont átértékelési különbözetnek.

Készletek nyilvántartása

A vásárolt készletek és a forgatási céllal beszerzett értékpapírok készletnyilvántartása a FIFO módszer szerint történt.

Aktív időbeli elhatárolások

Az MKB Bank Zrt. az aktív időbeli elhatárolások között mutatja ki az olyan bevételeket, amelyek pénzügyi rendezése csak a következő évben történik meg, de az üzleti évet illetik meg, és az olyan ráfordításokat, amelyek ugyan az üzleti évben merültek fel, de a következő évek hozamai érdekében.

Passzív időbeli elhatárolások

Az MKB Bank Zrt. a passzív időbeli elhatárolások között mutatja ki az olyan bevételeket, amelyek az üzleti évben keletkeztek, de a következő év(ek)et illetik meg, és az olyan ráfordításokat, melyek a következő üzleti években keletkeznek, de a tárgyévi hozamok érdekében merültek fel.

Költségek

Az MKB Bank Zrt. a költségeket elsődlegesen az 5-ös számlaosztályban a számlázott összegben, a le nem vonható általános forgalmi adót is magában foglaló értéken mutatja ki.

Nyilvántartási számlák

A Nyilvántartási számlaosztály azokat a számlákat tartalmazza, melyeken kimutatott tételek az adott üzleti év mérleg szerinti eredményét, a mérlegfordulónapi saját tőke összegét közvetlenül nem befolyásolják, valamint melyeket mérlegen kívüli tételként a jogszabályok előírásai szerint be kell mutatni.

Ebbe a körbe tartoznak többek között a függő követelések / kötelezettségek, a biztos (jövőbeni) kötelezettségek / követelések, értékpapírok névértéken, vásárolt követelések adóstól szerződés szerint járó összegei, bérelt eszközök, stb.

Leltározási és számbavételi szabályok

Az MKB Bank Zrt. könyveinek év végi zárásához, a beszámoló elkészítéséhez valóságos, bizonyítható, dokumentált leltárt készít a mérleg fordulónapján meglevő eszközeiről és forrásairól. A leltározási tevékenység egységes irányelvek szerinti végrehajtását a Leltározási Szabályzat biztosítja. Az eszközök és források csoportonkénti jellemzőinek megfelelő analitikákat év közben folyamatosan vezeti és év végén leltározási ütemtervvel irányított teljes körű leltárt készít.

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló

MKB Bank Zrt. az összevont (konszolidált) beszámolót az MKB Csoportba tartozó kapcsolt vállalkozások beszámolóit összefoglalásával készítette.

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló megtekinthető:

Az MKB Bank Zrt. székházában, az 1056 Budapest, V. ker. Váci u. 38. szám alatt.

2. Mérleg

S.sz.	Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
	E S Z K Ö Z Ö K		
1.	Pénzeszközök	59 834	29 908
2.	Állampapírok	304 463	845 015
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	291 274	63 364
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	1 152 006	848 730
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beleértve a rögzített kamatozásúakat is	11 378	92 567
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	397	304
7.	Részvények részesedések befektetési célra	216	216
8.	Részvények részesedések kapcsolt vállalkozásban	48 201	44 226
9.	Immateriális javak	5 901	5 927
10.	Tárgyi eszközök	2 775	1 945
11.	Saját részvények	0	0
12.	Egyéb eszközök	46 326	25 846
13.	Aktív időbeli elhatárolások	10 343	16 363
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	1 933 114	1 974 411
	F O R R Á S O K		
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	205 315	334 768
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 287 077	1 375 029
3.	Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség	158 640	94 811
4.	Egyéb kötelezettségek	46 871	27 048
5.	Passzív időbeli elhatárolások	10 676	16 243
6.	Céltartalékok	39 283	6 589
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0
8.	Jegyzett tőke	225 490	225 490
9.	Tartalékok	3 043	-40 944
10.	Mérleg szerinti eredmény	-43 281	-64 623
	FORRÁSOK ÖSSZESEN:	1 933 114	1 974 411
	Ebből: -SAJÁT TŐKE	185 252	119 923

3. Eredménykimutatás

S.sz.	Megnevezés	2014	2015
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	64 097	57 666
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	28 562	18 892
	KAMATKÜLÖNBÖZET	35 535	38 774
3.	Bevételek értékpapírokból	119	412
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	30 122	34 732
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	6 244	6 537
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	28 105	2 615
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	25 588	244 319
8.	Általános igazgatási költségek	40 915	44 315
9.	Értékcsökkenési leírás	2 567	2 216
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	61 655	308 016
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	119 663	75 490
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	49 177	49 111
12/A	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	1 136	0
13.	Értékvesztés a befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	34 463	5 905
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	279	0
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-95 446	-72 516
16.	Rendkívüli bevételek	90 998	51 362
17.	Rendkívüli ráfordítások	38 712	43 441
18.	Rendkívüli eredmény	52 286	7 921
19.	Adózás előtti eredmény	-43 160	-64 595
20.	Adófizetési kötelezettség	121	28
21.	Adózott eredmény	-43 281	-64 623
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	0	0
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24.	Jóváhagyott osztalék, részesedés	0	0
25.	Mérleg szerinti eredmény	-43 281	-64 623

4. Nem konszolidált Cash-Flow kimutatás

MKB Cash-Flow		2014.	2015.
1	Kamatbevételek	64 097	57 666
2 +	Egyéb pénzügyi tevékenység bevételei (értékpapír értékesítés és visszairás kivételével)	36 621	42 863
3 +	Egyéb bevételek (ct felhasználás, felszabadítás, készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	23 929	241 810
4 +	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	33 993	40 596
5 +	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 218	1 851
6 +	Osztalék bevétel	119	412
7 +	Rendkívüli bevétel	6 545	2 066
8 -	Kamatráfordítások	28 562	18 892
9 -	Egyéb pénzügyi tevékenységek ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	6 470	19 286
10 -	Egyéb ráfordítások (célartalék képzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	59 346	306 480
11 -	Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	15 332	29 472
12 -	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 643	1 137
13 -	Általános igazgatási költségek	40 915	44 315
14 -	Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	2 007	4 344
15 -	Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	121	28
16 -	Kifizetett osztalék	0	0
17	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	13 126	-36 690
18 ±	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	47 643	149 024
19 ±	Követelés állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-198 418	483 829
20 ±	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-30	-317
21 ±	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	46 740	-570 211
22 ±	Befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	12 160	-53 696
23 ±	Beruházások (beleértve az előleget is) állom. vált. (ha növekedés -, ha csökkenés +)	3	0
24 ±	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-548	-1 906
25 ±	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-397	494
26 ±	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1 064	-6 020
27 ±	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés-)	-1 288	5 567
28 +	Részvény kibocsátás az eladási árfolyamon	80 240	0
29 +	Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30 -	Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31 -	Bevont saját részvény, vagyonyjeg névértéke	0	0
	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-31. sorok)	295	-29 926
	<i>ebből: készpénz állományváltozása /forint- és valutapénztár/</i>	3 608	-4 596
	<i>számlapénz /az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli leáratú betétszámla/</i>	-3 313	-25 330

5. Mérlegszerkezet

Eszköz-forrás csoportok

Megnevezés	2014.12.31		2015.12.31	
	M Ft	Mérleg- főösszeg %- ában	M Ft	Mérleg- főösszeg %- ában
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 152 006	59,6	848 730	43,0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 287 077	66,6	1 375 029	69,6
Hitelintézetekkel szembeni követelések	291 274	15,1	63 364	3,2
Hitelintézetek felé tartozások	205 315	10,6	334 768	17,0
Értékpapírok és pénzeszközök	376 288	19,5	968 010	49,0
Értékpapírba foglalt források	158 640	8,2	94 811	4,8
Egyéb követelések és aktív időbeli elhatárolások	56 669	2,9	42 209	2,1
Egyéb tartozások és passzív időbeli elhatárolások	57 547	3,0	43 291	2,2
Saját eszközök és tartós befektetések	56 877	2,9	52 098	2,7
Saját tőke és céltartalékok	224 535	11,6	126 512	6,4
Mérlegfőösszeg	1 933 114	100,0	1 974 411	100,0

A tárgyév végére az MKB Bank mérlegfőösszege 1 974,4 milliárd Ft-ra növekedett, annak ellenére, hogy a reorganizáció keretében végzett portfólió tisztítás miatt az ügyfelekkel szembeni követelések -303,3 milliárd Ft-tal csökkentek. Forrásoldalon a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változását a korábbi anyabankkal fennálló tartozások egyenlegének visszaesése okozta, de ezzel párhuzamosan az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 3%-os emelkedést mutatnak.

Az értékpapírok és pénzeszközök 591,2 milliárd Ft-os növekedését és a jelentős részarány változást főleg az állampapír vásárlások generálták, mely az MNB által hitelintézetek számára likviditáskezelésre biztosított eszköztár módulásának következménye. A tárgyév végén a saját kibocsátású kötvények állománya 63,8 milliárd Ft-os csökkenést mutat az előző évi adathoz képest. A Bank 6,4 milliárd Ft névértékű forint és 3,2 milliárd Ft névértékű euró, illetve 1,7 milliárd Ft névértékű dollár kötvényt bocsátott ki az időszakban lejárt 56, 4 milliárd Ft értékű forint, 17,5 milliárd Ft értékű euró, illetve 2,1 milliárd Ft értékű dollár kötvény ellensúlyozásaként.

6. Lejárat szerkezet

Megnevezés	2014.12.31	%	2015.12.31	%	Változás összege
------------	------------	---	------------	---	---------------------

ESZKÖZÖK

Pénzeszközök	59 834	3,1%	29 908	1,5%	-29 926
Éven belüli követelések	766 419	39,6%	387 885	19,7%	-378 534
Értékpapírok forgatási célra	316 238	16,4%	937 886	47,5%	621 648
Készletek	208	0,0%	525	0,0%	317
Aktív időbeli elhatárolások	10 343	0,5%	16 363	0,8%	6 020
Éven belüli összesen	1 153 042	59,6%	1 372 567	69,5%	219 525
Éven túli követelések	722 979	37,4%	549 530	27,8%	-173 449
Értékpapírok befektetési célra	0	0,0%		0,0%	0
Tartós befektetések	48 417	2,5%	44 442	2,3%	-3 975
Immateriális javak	5 901	0,3%	5 927	0,3%	26
Tárgyi eszközök	2 775	0,2%	1 945	0,1%	-830
Éven túli összesen	780 072	40,4%	601 844	30,5%	-178 228
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	1 933 114	100,0%	1 974 411	100,0%	41 297

FORRÁSOK

Éven belüli kötelezettségek	1 245 971	64,5%	1 479 175	74,9%	233 204
Értékpapír miatti köt. éven belül	75 873	3,9%	81 481	4,1%	5 608
Céltartalékok	39 283	2,0%	6 589	0,3%	-32 694
Passzív időbeli elhatárolások	10 676	0,6%	16 243	0,9%	5 567
Éven belüli összesen	1 371 803	71,0%	1 583 488	80,2%	211 685
Éven túli kötelezettségek	293 292	15,1%	257 670	13,0%	-35 622
Értékpapír miatti köt. éven túl	82 767	4,3%	13 330	0,7%	-69 437
Saját tőke	185 252	9,6%	119 923	6,1%	-65 329
Éven túli összesen	561 311	29,0%	390 923	19,8%	-170 388
FORRÁSOK ÖSSZESEN:	1 933 114	100,0%	1 974 411	100,0%	41 297

A 2015. év során a Bank lejárat nyitott pozíciója kis mértékben csökkent, mivel az év végén a hosszú lejáratú eszközök állománya 210,9 milliárd Ft-tal haladta meg a hosszú lejáratú források és a saját tőke együttes összegét, míg 2014. év végén az éven túli eszközök többlete 218,8 milliárd Ft volt. A lejárat nyitott pozíció mérlegfőösszegre vetített fajlagos értéke 10,7%-ra csökkent (2014: 11,3%).

A lejárat eszközstruktúrában a rövid lejáratú eszközök növekedése (219,5 milliárd Ft) figyelhető meg. Az éven belüli eszközök növekedésének indukáló tényezője a forgatási célú értékpapírok állományának 621,6 milliárd Ft-os változása volt. Ezzel ellentétesen hatott az éven belüli követelések 378,5 milliárd Ft-os állománycsökkenése, melyből a legjelentősebb a hitelintézeti követelések -227,9 milliárd Ft-os változása volt.

2015. év végére az éven belüli kötelezettségek állománya 233,2 milliárd Ft-tal és az éven belül lejáró értékpapírokból eredő kötelezettség 5,6 milliárd Ft-tal nőtt. Ezzel egyidejűleg az éven túli források

csökkenésének fő tényezője a saját tőke 65,3 milliárd Ft-os valamint az értékpapírokhoz kapcsolódó kötelezettségek 69,4 milliárd Ft-os csökkenése volt a saját kibocsátású kötvények állományának jelentős csökkenése miatt.

A likvid eszközök aránya a 2014. évi 19,5%-ról 49,0%-ra nőtt elsősorban az állampapírok állománynövekedése miatt.

Az ügyfelekhez kapcsolódó betét- és folyószámlák összesített állománya az előző év végéhez képest 6,7%-os állomány-növekedést mutatott, melyben a fő szerepet a látra szóló és éven belüli betétek növekedése okozta.

7. Valós értékelés, származékos ügyletek

Az MKB Bank Zrt. 2007. január 1-jével kezdődő üzleti évtől a pénzügyi instrumentumok meghatározott körére vonatkozóan áttért a valós értéken történő értékelés szabályainak alkalmazására, fenntartva az egyéb instrumentumokra vonatkozóan a bekerülési értéken történő értékelés általános szabályait.

Az értékelés módját, az értékeléshez használt modelleket, az értékelés input adatainak származtatását a 47/2014. üzleti és kockázati működési szabályzat a Treasury pénzügyi termékek értékelési eljárásáról tartalmazza.

Az ügyletek értékelésének rövid bemutatása:

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, valamint hozamgörbék, és felárak alkalmazására épülő modellek segítségével becsüli a Bank.

A kötvény pozíciók értékeléséhez elsődlegesen piaci árak kerülnek felhasználásra. A piaci árak a tőzsdei, valamint az OTC árfolyam-jegyzésekből alakulnak ki, Reuters illetve Bloomberg adatok alapján.

Azon kötvények esetében, ahol nem megfelelő vagy egyáltalán nincsen piaci árjegyzés, ott belső modell alapján kerül az ártértékeléshez használt ár meghatározásra. A belső modell a kötvény jövőbeli pénzáramlásai jelenértékének összegének meghatározására alapul. A jelenérték számításához használt hozamgörbe függ a kötvény típusától és kibocsátójától egyaránt.

Azon magyar államkötvények illetve a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvények esetében, melyeknek nincs másodlagos piaca a magyar államkötvényekből épített forint hozamgörbe alapján értékelődnek.

Vállalati kötvények esetén, ahol nincs megfelelő piaci árjegyzés, a kötvény devizájához tartozó swap hozamgörbe és a kibocsátótól függő rendszeresen felülvizsgált hozamfelár alapján kerül a kötvény kiértékelésre.

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.

Kamatswap ügylet valós értéke a hátralevő futamidőre számolt ellenkező előjelű pénzáramok jelenértékének összege. A nettó jelenérték (NPV) swap hozamgörbe felhasználásával kerül számításra. A jövőbeni cash flow lejáratokhoz tartozó diszkontfaktorkok meghatározása a számítás napján érvényes diszkontgörbéből exponenciális interpolációval történik.

Cross currency swap ügylet esetén, azaz több devizát tartalmazó ügyleteknél a determinisztikus, vagy swap görbével generált pénzáramlások diszkontálásához a piaci konvencióval összhangban nem megfelelő a swap görbék használata. Ennek oka, hogy a piac a devizacserék esetén valamelyik devizára magasabb kockázati prémiumot áraz be, ami a credit basis swap (CBS) spreadekben – azaz a kockázati felárakban – mutatkozik meg. Ilyen esetben CBS-spreaddel eltolt hozamgörbéket kell használni.

Deviza forward ügyletek nettó jelenértékét egy éven belül a pénzpiaci jegyzések, egy éven túl a kamatswap jegyzések hozamgörbéi alapján számítjuk.

A deviza swap ügylet tulajdonképpen egy spot ügylet és egy forward ügylet kombinációja, ezért a deviza swap ügyletek értékelése is a forward ügyletek szerint történik.

Devizaopció eredménye a piaci érték és a múltbeli cash-flow (fizetett vagy kapott prémium) egyenlege. A piaci értéket különböző elméleti modellekkel határozzák meg (pl. a Plain vanilla call/put opciók esetében a Garman Kohlhagen modellel).

A részvény/index opció eredményét a devizaopcióval analóg módon kell kiszámítani.

A cap/floor megállapodás OTC kamatláb opciók sorozataként fogható fel, elméleti ára az összetevők (caplet/floorlet) elméleti árának összegzésével kapható. Az értékelést a Black & Scholes modell alapján végzi a Bank.

Részvény/index futures ügyletek esetében a futures részvény pozíciók értékeléséhez tőzsdei árak kerülnek felhasználásra. A piaci árak a magyar tőzsdei futures-ek esetében a tőzsdei záróárak, egyébként a lementés időpontjában érvényes tőzsdei árfolyamból alakulnak ki, a Reuters illetve Bloomberg adatok alapján.

A Banknál jelenleg dokumentált fedezeti ügylet nincs.

Pénzügyi instrumentumok csoportjai és a tárgyévben elszámolt valós értékelési különbözet:

a) Kereskedési célú értékpapírok

Mérleg sorszám	Megnevezés	Értékelési különbözet 2014. 12. 31.	Értékelési különbözet 2015. 12. 31.
5	Állampapírok	1	242
5	Diszkont papírok	1	0
53	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2	-5
61	Részvény	-44	30
Összesen:		-40	267

b) Értékesíthető értékpapírok

(értékelés valós érték értékelési tartalékával szemben (saját tőke))

Mérleg sorszám	Megnevezés	Értékelési különbözet 2014. 12. 31.	Értékelési különbözet 2015. 12. 31.
5	Állampapírok	1 476	791
5	Diszkont értékpapírok	3	0
53	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20	2
53	Zárt végű befektetési jegyek	0	0
61	Nyílt végű befektetési jegyek	0	0
Összesen:		1 499	793

c) Kereskedési célú származékos ügyletek

	2014 Valós érték (pozitív) M:95	2014 Valós érték (negatív) M:177	2015 Valós érték (pozitív) M:95	2015 Valós érték (negatív) M:177	Értékelési különbség változás (2015-2014)
IRS	17 149	-14 655	14 262	-10 423	1 345
CIRS	7 221	-13 316	3 713	-6 293	3 515
CAP/RAC	387	0	286	-28	-129
FX FORWARD	3 834	-2 192	1 338	-834	-1 138
FX FUTURES	990	-404	120	-191	-657
FX SWAP	6 287	-2 985	274	-739	-3 767
FX OPCIO	194	-88	125	-71	-52
BUX/RÉSZVÉNY FUTURES	1	-1	1	-2	-1
RÉSZVÉNY INDEX OPCIO	1 756	-339	1 028	-305	-694
HATÁRIDŐS OTC ÉRTÉKPAPÍR	0	-1	0	0	1
Összesen:	37 819	-33 981	21 147	-18 886	-1 577

Opciós díj miatti induláskori értékelési különbözet

d) 2015 előtt induló ügyletek

	Valós érték (pozitív- kiadás miatt)	Valós érték (negatív- bevétel miatt)	Nettó összeg	2015-ben lejárt
FX OPCIO	68	-43	25	25
CAP/RAC	578	0	578	171
INDEX OPCIO	911	-74	837	507
Összesen:	1 557	-117	1 440	703

e) 2015-ben induló ügyletek

	Valós érték (pozitív-kiadás miatt)	Valós érték (negatív- bevétel miatt)	Nettó összeg	Eredmények közötti rendezés 2015
FX OPCIO	65	-66	-1	-26
CAP/RAC	77	-27	50	-121
INDEX OPCIO	514	-35	479	-28
Összesen:	656	-128	528	-175

Az opciós díjat pénzügyi rendezéskor értékelési különbözetként kell elszámolni, melyet az ügylet zárásakor kell megszüntetni az eredménnyel szemben.

Valós értékelés miatt az eredményben illetve saját tőkében elszámolt összeg

f) Valós értékelés miatt eredményben elszámolt

	Értékelési különbözet 2014.	Értékelési különbözet 2015.
Kereskedési célú értékpapírok	-133	308
Kereskedési származékos ügyletek	2 401	-1 402
Valós érték fed.ügyletek	1	0
Összesen:	2 269	-1 094

g) Valós értékelés miatt saját tőkében elszámolt

	Értékelési különbözet 2014.	Értékelési különbözet 2015.
Saját tőke	1 499	793

Származékos ügyletek csoportonkénti bemutatása:

h) FX forward ügyletek

Alaptermék	Partner	Hátralévő futamidő	Vett mennyiség millió HUF	Eladott mennyiség millió HUF	Valós érték
CHF/HUF	ÜGYFÉL	3H	297	300	-3
CHF/NOK	ÜGYFÉL	3H	145	140	5
EUR/CHF	ÜGYFÉL	3H	62	63	0
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1-5E	764	801	-23
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	83 980	83 918	112
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	12 065	12 215	-91
EUR/RON	ÜGYFÉL	1-5E	42	42	1
EUR/RUB	ÜGYFÉL	3H	615	648	-32
EUR/TRY	ÜGYFÉL	3H-1E	63	65	0
EUR/USD	ÜGYFÉL	3H	3 761	3 700	65
EUR/USD	ÜGYFÉL	3H-1E	632	629	2
GBP/HUF	ÜGYFÉL	3H	4 566	4 573	-7
GBP/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	1 551	1 593	-39
PLN/HUF	ÜGYFÉL	3H	66	66	-1
RUB/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	233	276	-49
TRY/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	54	59	-3
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	52 310	51 744	587
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	1 920	1 940	-20
FX forward ügyletek összesen:			163 126	162 772	504

* Hátralévő futamidő

3H	3 hónapon belül
3H-1E	3 hónapon túl és 1 éven belül
1-5E	1 éven túl és 5 éven belül
5E	5 éven túl

i) FX futures ügyletek

Alaptermék	Partner	Hátralévő futamidő	Vett mennyiség millió HUF	Eladott mennyiség millió HUF	Valós érték
CHF/HUF	BÉT	3H	1 335	1 341	-3
EUR/HUF	BÉT	3H	12 710	12 761	-45
EUR/HUF	BÉT	3H-1E	2 423	2 443	-8
EUR/NOK	BÉT	3H	626	611	16
EUR/TRY	BÉT	3H	110	114	-3
EUR/USD	BÉT	3H	6 888	6 902	-15
GBP/HUF	BÉT	3H	3 428	3 415	7
TRY/HUF	BÉT	3H	9	10	0
USD/HUF	BÉT	3H	3 405	3 423	-18
USD/HUF	BÉT	3H-1E	1 611	1 615	-2
FX futures ügyletek összesen:			32 545	32 635	-71

j) FX swap ügyletek

Alaptermék	Partner	Hátralévő futamidő	Vett mennyiség millió HUF	Eladott mennyiség millió HUF	Valós érték
EUR/AUD	BANK	3H	1 258	1 253	3
EUR/BGN	BANK	3H	160	160	0
EUR/CHF	BANK	3H	6 945	6 943	5
EUR/GBP	BANK	3H	10 624	10 771	-144
EUR/HRK	BANK	3H	245	246	0
EUR/HUF	BANK	3H	15 656	15 713	-54
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	2 149	2 179	-27
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	541	546	-7
EUR/NOK	BANK	3H	1 758	1 789	-31
EUR/RON	BANK	3H	208	208	0
EUR/RUB	BANK	3H	2 444	2 631	-206
EUR/SEK	BANK	3H	1 365	1 361	3
EUR/TRY	BANK	3H	98	96	2
EUR/USD	BANK	3H	10 021	9 991	27
GBP/USD	BANK	3H	1 700	1 708	-8
USD/CAD	BANK	3H	1 239	1 270	-31
USD/CHF	BANK	3H	1 447	1 453	-4
USD/CZK	BANK	3H	116	115	0
USD/HUF	BANK	3H	46 791	46 756	42
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	1 968	1 977	-9
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	468	446	23
USD/JPY	BANK	3H	1 554	1 548	5
USD/PLN	BANK	3H	217	220	-4
USD/RUB	BANK	3H	1 331	1 372	-48
USD/SEK	BANK	3H	237	239	-2
FX swap ügyletek összesen:			110 540	110 991	-465

k) CIRS ügyletek

Fedezeti	Partner	Vett termék	Eladott termék	Hátralévő futamidő	Vett névleges tőke millió HUF	Eladott névleges tőke millió HUF	Valós érték
NEM FEDEZETI	Bank	EUR	HUF	3H	177 226	174 427	3 065
NEM FEDEZETI	Bank	HUF	EUR	3H	29 560	31 312	-1 755
NEM FEDEZETI	Bank	HUF	EUR	3H-1E	112 934	116 794	-4 220
NEM FEDEZETI	Bank	USD	CHF	1-5E	18 082	17 363	648
NEM FEDEZETI	Bank	USD	CHF	3H-1E	21 405	21 704	-318
CIRS ügyletek összesen:					359 207	361 600	-2 580

l) IRS ügyletek

Fedezeti	Partner	Vett/eladott termék	Hátralévő futamidő	Névleges tőke millió HUF	Valós érték
NEM FEDEZETI	BANK	CZK	3H-1E	6 485	-19
NEM FEDEZETI	BANK	EUR	1-5E	17 623	-474
NEM FEDEZETI	BANK	EUR	3H-1E	6 951	38
NEM FEDEZETI	BANK	EUR	5 E	25 379	-7 720
NEM FEDEZETI	BANK	HUF	1-5E	250 808	546
NEM FEDEZETI	BANK	HUF	3H	12 550	-8
NEM FEDEZETI	BANK	HUF	3H-1E	19 446	286
NEM FEDEZETI	BANK	HUF	5 E	104 500	2 972
NEM FEDEZETI	BANK	USD	1-5E	4 299	25
NEM FEDEZETI	BANK	USD	3H-1E	401	0
NEM FEDEZETI	BANK	USD	5 E	4 299	30
NEM FEDEZETI	ÜGYFÉL	EUR	1-5E	11 360	473
NEM FEDEZETI	ÜGYFÉL	EUR	5 E	25 379	8 092
NEM FEDEZETI	ÜGYFÉL	HUF	1-5E	20 041	-403
IRS ügyletek összesen:				509 521	3 838

m) FX opció

Alaptermék	Partner	Hátralévő futamidő	Szerződés szerinti érték millió HUF	Valós érték
EUR/HUF	BANK	1-5E	1 165	-12
EUR/HUF	BANK	3H	972	12
EUR/HUF	BANK	3H-1E	2 137	-3
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1-5E	1 165	12
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	9 397	14
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	3 358	23
EUR/USD	BANK	3H	2 219	-12
EUR/USD	BANK	3H-1E	344	3
EUR/USD	ÜGYFÉL	3H	4 170	16
EUR/USD	ÜGYFÉL	3H-1E	344	-3
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	539	3
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	84	1
FX opciós ügyletek összesen:			25 894	54

Egyéb származékos ügyletek

n) egyéb részvény

Ügylettípus	Partner	Alaptermék	Hátralévő futamidő	Névleges tőke millió HUF	Valós érték
Cap	BANK	EUR	1-5E	12 452	28
Cap	ÜGYFÉL	EUR	1-5E	12 452	-28
*Rac	BANK	HUF	1-5E	1 416	66
*Rac	BANK	HUF	3H	2 853	56
*Rac	BANK	HUF	3H-1E	6 781	136
Cap/RAC ügyletek összesen:				35 954	258
Részvény index opció	BANK	EUR	1-5E	3 258	90
Részvény index opció	BANK	EUR	3H-1E	894	82
Részvény index opció	BANK	HUF	1-5E	6 748	387
Részvény index opció	BANK	HUF	3H	861	47
Részvény index opció	BANK	HUF	3H-1E	749	52
Részvény index opció	BANK	USD	3H-1E	525	55
Részvény index opció	ÜGYFÉL	HUF	3H	176	1
Részvény index opció	ÜGYFÉL	HUF	3H-1E	356	9
Részvény index opció összesen:				13 567	723
Részvény futures	BÉT	HUF	3H	63	-2
Részvény futures	BÉT	HUF	3H-1E	307	0
Részvény futures összesen:				370	-2

8. Értékpapírok

a) Saját tulajdonú értékpapírok állománya

2015.12.31

Megnevezés	Tőzsdén jegyzett		Tőzsdén kívüli (OTC)		Összesen	
	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték
Forgatási célú állampapírok (M:3)	632 794	671 065	121 779	125 394	754 573	796 459
Befektetési célú állampapírok (M:4)	47 523	47 523	0	0	47 523	47 523
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forg. cél. (M:46)	14 048	14 163	77 447	74 164	91 495	88 327
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bef. cél. (M:50)	0	0	4 299	4 243	4 299	4 243
Részcélok, részeselek forg. cél. (M:55)	24	274	0	0	24	274
Változó hozamú értékpapírok forg. cél.(M:59)	0	0	33	0	33	0
Összesen:	694 389	733 025	203 558	203 801	897 947	936 826

2014.12.31

Megnevezés	Tőzsdén jegyzett		Tőzsdén kívüli (OTC)		Összesen	
	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték
Forgatási célú állampapírok (M:3)	271 690	275 959	24 933	27 023	296 623	302 982
Befektetési célú állampapírok (M:4)	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forg. cél. (M:46)	9 692	9 801	1 523	1 555	11 215	11 356
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bef. cél. (M:50)	0	0	0	0	0	0
Részcélok, részeselek forg. cél. (M:55)	37	441	0	0	37	441
Változó hozamú értékpapírok forg. cél.(M:59)	0	0	33	0	33	0
Összesen:	281 419	286 201	26 489	28 578	307 908	314 779

2015-ben az MNB által a hitelintézetek számára likviditáskezelésre biztosított eszköztár módosulása miatt az értékpapírok állománya 197,6%-kal, azaz 622,0 milliárd Ft-tal emelkedett az előző év végéhez képest. A növekedés fő oka - az államkötvények 459,5 milliárd Ft-os és a kincstárjegyek 81,5 milliárd Ft-os növekedése mellett - a június hónap során értékben lejegyzett OBA kötvény, melynek záróállománya 46,3 milliárd Ft-ot tett ki, illetve az októberben lejegyzett BEVA kötvény 21,6 milliárd Ft változást generált. Mindezen felül az egyéb típusú értékpapír-állományváltozások további 13,1 milliárd Ft-os nettó növekedést okoztak.

Értékvesztés elszámolása az értékelési szabályzat alapján történik:

Függetlenül attól, hogy az értékpapírok befektetési vagy forgatási céllal kerülnek könyveinkbe, az egy évnél hosszabb lejáratú értékpapíroknál az értékvesztés és visszaírás azonos módon történik.

Amennyiben a valóban értékelhető értékesíthető kategóriába sorolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valódi értéke tartós és jelentős piaci árcsökkenést mutat

- állampapírok esetében a bekerülési érték, valamint a névérték, illetve piaci ár közül a magasabb értékhez képest meghatározott negatív irányú eltérés összegében (max (piaci érték; névérték) - bekerülési érték < 0)
- egyéb kötvénynél piaci értéknek a bekerülési értékhez képest meghatározott negatív irányú eltérése összegében (piaci érték-bekerülési érték < 0)

értékvesztést kell elszámolni.

A Bank az értékesíthető (likviditási célú) pénzügyi eszközök portfóliójába sorolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok MSZSZ szerint elszámolandó értékvesztésének megképzése során a főszabály szerint (éven túli tartósság, 10%-os jelentősségi küszöb) jár el.

Amennyiben

- az egyedi bekerülések alapján végrehajtott vizsgálatok alapján nem szükséges provízió megképzése,
- de ha a fentiek szerint az értékpapír típustól függően a piaci ár és a bekerülési érték/névérték alapján számolt negatív irányú különbözet a tárgy fordulónapon összességében meghaladja az e módon meghatározott negatív különbözettel rendelkező, az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok alkotta portfólió összesített bekerülési értékének 5%-a, vagy az 1 milliárd Ft közül az alacsonyabb értéket

az óvatosság elvének és prudens működés szempontjának figyelembe vételével az értékvesztés elszámolásakor az alábbi kiegészítő szabályok kerülnek alkalmazásra.

A tartós piaci árcsökkenést mutató értékpapírok esetében a bekerülési érték, valamint a névérték, illetve piaci ár közül a magasabb értékhez képest meghatározott negatív irányú eltérés (továbbiakban: különbözet) alapján az értékvesztés elszámolása a következő módon történik:

- A tárgyévet követő évben lejáratú értékpapírok esetében a különbözet 100%-a mértékéig kerül értékvesztés elszámolásra.
- A tárgyévet követő 2. évben lejáratú értékpapírok esetében a különbözet 75%-a mértékéig kerül értékvesztés elszámolásra.
- A tárgyévet követő 3. évben lejáratú értékpapírok esetében a különbözet 50%-a mértékéig kerül értékvesztés elszámolásra.
- A tárgyévet követő 4. évben lejáratú értékpapírok esetében a különbözet 25%-a mértékéig kerül értékvesztés elszámolásra.
- Az ezt követően lejáratú értékpapírok esetében nem kerül értékvesztés elszámolásra.

A fenti csökkenő províziós mértékeket a hosszabb távon nehezebben prognosztizálható, és ezáltal nagyobb elmozdulást (volatilitást) mutató piaci árfolyam, a valamint a tárgy fordulónapi értékpapír portfólió összetétel – hosszabb időtávra szintén nehezebben tervezhető – megváltozásának magasabb valószínűsége indokolja.

b) Fedezetként elhelyezett értékpapírok és egyéb eszközök állománya

2015.12.31

Értékpapírok megnevezése	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont kincstárjegy	0	0
Magyar államkötvény*	192 623	204 167
OBA kötvény	49 850	49 850
Összesen	242 473	254 017
Egyéb eszközök	0	0
Mindösszesen:	242 473	254 017

*Ebből: saját kereskedési penziós értékpapír
(repo)

2 393

2 353

2014.12.31

Értékpapírok megnevezése	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont kincstárjegy	1 455	1 424
Magyar államkötvény*	111 291	112 944
Összesen	112 746	114 368
Egyéb eszközök	0	96
Mindösszesen:	112 746	114 464

*Ebből: saját kereskedési penziós értékpapír
(repo)

0

0

c) Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

2015.12.31

Tárolási hely	Saját tulajdonban lévő értékpapírok nyilvántartási értéke	Saját tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Idegen tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Összes értékpapír névértéke
Keler Zrt.	903 990	868 702	1 106 201	1 974 903
-dematerializált	903 990	868 702	875 435	1 744 137
- nyomdai	0	0	230 766	230 766
MKB Zrt.	0	0	138 885	138 885
-dematerializált	0	0	0	0
- nyomdai	0	0	138 885	138 885
Más letétkezelőnél	32 836	29 245	64 372	93 617
-dematerializált	32 836	29 245	60 819	90 064
- nyomdai	0	0	3 553	3 553
Összesen:	936 826	897 947	1 309 458	2 207 405

2014.12.31

Tárolási hely	Saját tulajdonban lévő értékpapírok nyilvántartási értéke	Saját tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Idegen tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Összes értékpapír névértéke
Keler Zrt.	257 755	256 112	704 774	960 886
-dematerializált	257 755	256 112	699 808	955 920
- nyomdai	0	0	4 966	4 966
MKB Zrt.	0	0	139 181	139 181
-dematerializált	0	0	0	0
- nyomdai	0	0	139 181	139 181
Más letétkezelőnél	57 024	51 796	82 923	134 719
-dematerializált	57 024	51 796	75 418	127 214
- nyomdai		0	7 505	7 505
Összesen:	314 779	307 908	926 878	1 234 786

A tábla adatai nem tartalmazzák az egyéb és kapcsolt vállalkozásokban lévő befektetéseket, ezek bemutatása a kiegészítő melléklet 15. sz. táblájában található.

d) Megterhelt eszközök

2015 végén a megterhelt eszközök aránya a mérlegfőösszeg 12,71%-át tette ki. A megterhelés fő forrásai és típusai a fedezett refinanszírozó hitelekkel és a marginált származtatott ügyletekből eredt. Repó ügyletekből, elszámolási rendszerek és központi szerződő felek fedezeti követelményeiből eredő megterhelés nem volt számottevő. Az MKB nem rendelkezett fedezett kötvénykibocsátással, értékpapírosítással.

A két jelentős fedezett refinanszírozási konstrukcióból az egyiket az MNB „Növekedési Hitel Program” refinanszírozási hitelében való részvétel adta. A másik jelentős fedezett forrás az Európai Beruházási Bank refinanszírozási hitel konstrukciójához kapcsolódik. Az MNB biztosította a fedezett marginált származtatott ügyleteket, amelyek a Bank aktív likviditását támogatta az MNB új önfinszírozó programjával összhangban. A marginált származtatott ügyletek többsége a mérlegen belüli deviza nyitott pozíció fedezése céljából került megkötésre.

2015.12.31

Az adatszolgáltató intézmény eszközei	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
Látra szóló követelések	40 622	40 622	24 375	24 375
Tőkeinstrumentumok	0	0	44 745	44 745
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	208 976	208 976	717 008	717 008
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0	862 021	862 021
Egyéb eszközök	0	0	65 859	65 859
Eszközök összesen:	249 598	249 598	1 714 008	1 714 008

A fenti táblában kimutatott mérlegfőösszeg az 575/2013. EU rendelet – CRR – előírásnak megfelelő konszolidált mérlegfőösszeggel egyezik.

2014.12.31

Az adatszolgáltató intézmény eszközei	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
Látra szóló követelések	39 099	39 099	261 306	261 306
Tőkeinstrumentumok	0	0	397	397
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	107 053	107 053	211 642	211 642
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0	1 184 270	1 184 270
Egyéb eszközök	0	0	129 347	129 347
Eszközök összesen:	146 152	146 152	1 786 962	1 786 962

e) Kapott biztosítékok

2015.12.31

Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték	Kapott, megterhelt		Meg nem terhelt	
	biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke	
Látra szóló követelések	0	817		0
Tőkeinstrumentumok	0	0		0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0		0
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0		0
Egyéb kapott biztosíték	0	0		548 074
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen:	0	817		548 074

2014.12.31

Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítékok	Kapott, megterhelt		Meg nem terhelt	
	biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke	
Látra szóló követelések	0	4 673		0
Tőkeinstrumentumok	0	0		0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 185	0		3 982
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0		0
Egyéb kapott biztosíték	0	0		863 134
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen:	1 185	4 673		867 116

f) A megterhelés forrásai

2015.12.31

Megterhelés forrásai	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	216 152	249 597
Származtatott ügyletek	11 074	41 073
Betétek	205 078	208 524
Visszavásárlási (repo-)megállapodások	2 364	2 362
Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	202 714	206 162
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai	0	0
Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke	0	0
Kapott pénzügyi garanciák névértéke	0	0
Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke	0	0
Egyéb	0	0
Megterhelés forrásai összesen:	216 152	249 597

2014.12.31

Megterhelés forrásai	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	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	0	0
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai	31 500	103 860
Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke	31 500	103 860
Kapott pénzügyi garanciák névértéke	0	0
Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke	0	0
Egyéb	0	0
Megterhelés forrásai összesen:	54 313	147 337

9. Követelések

a) Követelések lejárat bontása

Éven belüli követelések lejárat bontása

2015.12.31

Megnevezés	3 hónapon belül	3-12 hó	Értékvesztés	Éven túli követelésekből következő évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	14 075	165	0	0	14 240
Ügyfelekkel szemben	169 652	78 747	-80 748	131 340	298 991
Összesen:	183 727	78 912	-80 748	131 340	313 231

Éven túli követelések lejárat bontása

2015.12.31

Megnevezés	1-5 év	5 év felett	Értékvesztés	Éven túli követelésekből következő évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szemben	544 808	234 233	-98 171	-131 340	549 530
Összesen:	544 808	234 233	-98 171	-131 340	549 530

Ügyfélhitel-állomány összetétele

b) Az ügyfélhitel-állomány hitel nagyság szerinti összetétele - a saját tőkére vetítve

2015.12.31

	Ügyfelek száma	Bruttó kitétség		Értékvesztés	
		MFt	%	MFt	hitelösszeg %-ban
10% feletti	9	200 796	19,53%	33 885	18,87%
1 és 10% között	83	314 867	30,62%	59 316	33,04%
0,1 és 1% között	342	108 421	10,54%	15 329	8,53%
0,1% alatt	59 212	404 199	39,31%	71 023	39,56%
Összesen:	59 646	1 028 283	100,00%	179 553	100,00%

2014.12.31

	Ügyfelek száma	Bruttó kitétség		Értékvesztés	
		MFt	%	MFt	hitelösszeg %-ban
10% feletti	5	172 088	12,10%	1 835	0,68%
1 és 10% között	112	595 684	41,87%	152 625	56,38%
0,1 és 1% között	328	175 471	12,33%	38 460	14,21%
0,1% alatt	62 612	479 483	33,70%	77 798	28,73%
Összesen:	63 057	1 422 726	100,00%	270 718	100,00%

2015-ben az ügyfélhitel állomány nagysága 27,7%-kal, az ügyfelek száma 5,4%-kal csökkent.

A visszaesés fő oka alulteljesítő, illetve problémás hitelállomány leválasztása, mely MNB jóváhagyással 2015.12.21-én megvalósult. A leválasztás keretében nettó 116,2 milliárd forint értékű követelés került értékesítésre az MKB Pénzügyi Zrt. részére. Ezen felül további hitelkövetelések kerültek értékesítésre összhangban a Bank stratégiai céljában megjelölt ingatlan-projekt portfólió leépítéssel.

A saját tőke 1 és 10% közötti hitelek arányánál figyelhetjük meg a legnagyobb mértékű csökkenést, a 2014.évi 41,87%-ról 30,62%-ra változott, a többi kategóriánál a változás nem volt jelentős.

c) Az ügyfélhitel-állomány ügyfélszegmens szerinti összetétele

2015.12.31

Szegmens	Ügyfelek száma	Bruttó kitétség		Értékvesztés MFt	ért. kül. hitelösszeg %-ban
		MFt	%		
Lakosság	54 891	340 387	33,10%	67 216	37,44%
Mikrovállalat	3 075	26 024	2,53%	4 177	2,33%
Nagyvállalat	96	119 463	11,62%	1 174	0,65%
Egyéb	2	1 217	0,12%	271	0,15%
Projekt	77	241 188	23,46%	73 390	40,87%
SME	1 505	300 004	29,17%	33 325	18,56%
Összesen:	59 646	1 028 283	100,00%	179 553	100,00%

2014.12.31

Szegmens	Ügyfelek száma	Bruttó kitétség		Értékvesztés MFt	ért. kül. hitelösszeg %-ban
		MFt	%		
Lakosság	58 262	396 598	27,88%	64 475	23,82%
Mikrovállalat	2 740	23 261	1,63%	3 711	1,37%
Nagyvállalat	107	137 684	9,68%	3 649	1,35%
Egyéb	1	2 093	0,15%	237	0,09%
Projekt	233	614 257	43,17%	164 579	60,79%
SME	1 584	248 831	17,49%	34 067	12,58%
Összesen:	62 927	1 422 724	100,00%	270 718	100,00%

A portfólió összállománya 394,4 milliárd Ft-tal csökkent. A szegmens összetételének alapvető változását a projekt ügyfelekhez köthető hitelállomány nagy részének kivételése determinálta. 2014. évben a legnagyobb részarányt 43,17%-kal 614,2 milliárd Ft értékben ez a szegmens képviselte az ügyfelekkel szembeni követeléseken belül, mely a tárgyév végére 241,1 milliárd Ft-ra csökkent. A lakossági szektort érintően az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény alapján a 2004. május 1. és 2014. július 19. között kötött, valamint a 2009. július 26-ig le nem zárult deviza alapú, vagy annak nem minősülő deviza fogyasztói jelzálogfedezetű hitelek a Bank 2015. február 1-jén forinthitellé konvertálta, valamint a bíróság jogerős döntése alapján korábban tisztességtelenül felszámított kamatokkal és más díjakkal, illetve költségekkel az ügyfelek felé elszámolt.

A portfólió leválasztást némileg tompította az MNB Növekedési Hitelprogram miatt bekövetkezett volumennövekedés.

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 forgóeszközhitel 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 is elérhető legyen, akik eddig nem vettek részt a Növekedési Hitelprogramban.

Az MKB Bank a program minden fázisában is részt vett, és a program kezdete óta 187,9 milliárd Ft hitelt nyújtott kis- és középvállalatok részére 2,5% kamatozással.

d) Deviza követelések

Adatok: ezer devizában illetve millió forintban

2015.12.31

Pénznem	Éven belüli deviza-követelések				Éven túli deviza-követelések			
	deviza belföld		deviza külföld		deviza belföld		deviza külföld	
	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint
USD	1 472	422	7 375	2 114	34 026	9 753	1 430	410
CHF	18 515	5 358	2 931	848	145 494	42 103	0	0
CAD	77	16	1 583	327	0	0	0	0
GBP	351	149	1 461	621	106	45	0	0
DKK	310	13	2 168	91	0	0	0	0
SEK	1 025	35	5 684	194	0	0	0	0
NOK	338	11	4 269	139	0	0	0	0
AUD	24	5	820	172	0	0	0	0
JPY	591 299	1 408	194 439	463	0	0	0	0
EUR	126 475	39 601	45 666	14 299	751 878	235 429	136 769	42 825
CZK	3 454	40	17 098	198	0	0	0	0
PLN	504	37	4 860	357	0	0	0	0
HRK	390	16	3 538	145	0	0	0	0
ISK	0	0	0	0	0	0	0	0
KRW	0	0	0	0	0	0	0	0
MXN	0	0	0	0	0	0	0	0
NZD	0	0	0	0	0	0	0	0
RON	376	26	1 921	133	0	0	0	0
TRY	10	1	674	66	0	0	0	0
BGN	6	1	1 018	163	0	0	0	0
RSD	0	0	0	0	0	0	0	0
RUB	7 990	31	33 505	130	0	0	0	0
UAH	0	0	0	0	0	0	0	0
EGY	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:		47 170		20 460		287 330		43 235

A tábla adatai eredeti lejárat alapján készültek.

Ebből értékpapír:

Értékpapír elnevezése	Devizanem	Névérték devizában	Névérték M Ft-ban	Nyilv. érték devizában	Nyilv. érték M Ft- ban
HUNGARY EUR 3.875 % 2020/02/24	EUR	500 000	157	558 000	175
HUNGARY EUR 5.75% 2018/06/11	EUR	38 995 000	12 210	44 273 103	13 863
HUNGARY EUR 6% 2019/01/11	EUR	24 899 000	7 796	28 850 614	9 034
HUNGARY GBP 5 % 2017/05/09	GBP	102 000	43	106 140	45
HUNGARY USD 4.125 % 2018/02/19	USD	36 000	10	37 455	11
HUNGARY USD 5.375% 2024/03/25	USD	28 000	8	30 711	9
HUNGARY USD 5.75 % 2023/11/22	USD	30 000	9	34 113	10
HUNGARY USD 6.25 % 2020/01/29	USD	437 000	125	496 663	142
HUNGARY USD 6.375 % 2021/03/29	USD	8 500 000	2 436	9 977 950	2 860
MAGYAR USD 6.25% 2020/10/21	USD	7 505 000	2 151	8 531 531	2 445
MKB EURÓPAI RÉSZVÉNY IND. EUR 201811	EUR	81 600	26	75 795	24
MKB FIX 5X5% EUR	EUR	4 300	1	4 402	1
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20160118	EUR	40 100	13	40 080	13
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20160205	EUR	3 400	1	3 397	1
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20160229	EUR	2 900	1	2 895	1
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20160401	EUR	1 400	0	1 396	0
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20160519	EUR	11 200	4	11 202	4
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20160620	EUR	3 900	1	3 891	1
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20160718	EUR	100	0	100	0
MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20160307	USD	262 300	75	261 705	75
MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20160401	USD	481 000	138	477 092	137
MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20160418	USD	498 400	143	497 237	143
MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20160613	USD	489 100	140	487 254	140
MKB TÁVOL-KELET RV. IND. EUR 20161205	EUR	269 400	84	266 133	83
MKB TÁVOL-KELET RV. IND. USD 20161205	USD	209 800	60	215 338	62
MKB USD FIX 20180223	USD	740 200	212	735 845	211
NITROGENM 2020/05/21	USD	15 000 000	4 299	14 802 205	4 243
PEMAK 2016/05/25 FRN	EUR	53 292	17	53 059	17
PEMAK 2016/10/25 FRN EUR	EUR	837 628	262	830 970	260
PEMAK 2018/09/21 FRN EUR	EUR	5 853 852	1 833	5 853 852	1 833
Összesen:			32 255		35 843

e) Hátrasorolt eszközök

Az MKB Bank Zrt. sem 2014. december 31-én, sem 2015. december 31-én nem rendelkezett hátrasorolt eszközzel.

f) MKB Bank Zrt. kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelése

2015.12.31

Megnevezés:	M:27	M:30	M:92
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	0	0	600
Euro Ingatlan Kft. va.	0	0	0
Euroleasing Ker. Kft.	42	0	0
Exter Adósságkezelő Kft.	0	0	0
Extercom Kft.	0	0	0
Exter-Estate Kft.	0	0	0
Exter-Immo Zrt.	0	0	0
Exter-Reál Kft.	149	40	0
Füred Service Kft.	0	0	0
I.C.E Kft.	0	0	0
Medister Kft.	58	0	0
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	0	0	1
MKB Consulting Kft.	4	0	0
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	14 247	1 592	1
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	27 159	20 872	1
MKB-Euroleasing Zrt.	0	0	1
MKB Nypénzt. Kiszolgáló Kft.	0	0	11
MKB Üzemeltetési Kft.	0	0	0
Mogyoróskert Kft.	0	0	0
Retail Prod Zrt.	3 998	0	0
Leányvállalatok összesen:	45 657	22 504	615
MKB Pénzügyi Zrt.	0	0	0
Resideal Zrt.	0	0	0
Testvérvállalatok összesen:	0	0	0
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	2 763	22 298	0
MKB Autopark OOD	0	0	0
Közös vezetésű vállalkozások összesen:	2 763	22 298	0
Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft.	334	0	0
Társult vállalkozások összesen:	334	0	0
Kapcsolt váll. mindösszesen:	48 754	44 802	615

A tábla fejléce a mérleg sor hivatkozásokat tartalmazza.

A Bank kapcsolt felekkel nem kötött olyan lényeges ügyletet, mely a Szt. 89. § (6) alapján nem a szokásos piaci feltételek között valósult meg.

Az MKB Pénzügyi Zrt. és a Resideal Zrt. értékesítési tranzakció keretében 2015. december 21-én kikerült az MKB-csoportból.

g) MKB Bank Zrt. egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követelései

2015.12.31

Megnevezés:	M:28	M:31	M:93
GARANTIQA Zrt.	0	0	0
MKB Általános Biztosító Zrt.	0	0	0
MKB Életbiztosító Zrt.	0	0	0
Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	0	0	0
Összesen:	0	0	0

10. Azonnali deviza ügyletekből a mérlegkészítés fordulónapjáig nem teljesült ügyletek

Adatok: ezer devizában illetve millió forintban

2015.12.31

Devizanem	Követelés		Kötelezettség	
	Deviza	Forint	Deviza	Forint
AUD	7 706	2	4 215	1
CAD	63 432	13	0	0
CHF	13 620	4	355	0
CZK	660 535	8	0	0
DKK	7 403	0	0	0
EUR	7 221 505	2 261	9 231 613	2 891
GBP	685 782	291	2 250 000	956
JPY	459 670	1	849 762	2
NOK	28 500	1	0	0
PLN	125 936	9	0	0
RON	989 175	68	0	0
USD	6 291 536	1 803	8 755 618	2 510
Összesen:		4 461		6 360

11. Az MKB Bank főbb mutatói a 2014. és 2015. években

Megnevezés	2014	2015
Saját tőke *	185 252	119 923
Mérlegfőösszeg	1 933 114	1 974 411
Bruttó működési jövedelem	87 348	77 710
Adózás előtti eredmény	-43 160	-64 595
Adózott eredmény	-43 281	-64 623
Tőkemegfelelési mutató	14,86%	13,63%
Saját tőkearányos adózás előtti eredmény **	-25,59%	-42,33%

* a tárgyidőszaki eredmény hozzáadásával számolva

** átlagos saját tőke: 168 681 M HUF (2014) 152 588 M HUF (2015)

A Bank saját tőkéjének értéke a 2014. december 31-i 185,2 milliárd Ft-ról az időszak végére 35,3%-kal 119,9 milliárd Ft-ra csökkent. 2015. év folyamán nem történt tőkeemelés, így a jegyzett tőke változatlan maradt. Az eredménytartalék 43,2 milliárd Ft-tal, az értékelési tartalék 0,7 milliárd Ft-tal és a mérleg szerinti eredmény 21,3 milliárd Ft-tal volt alacsonyabb a tárgyévben.

A bruttó működési jövedelem a 2015. év folyamán 77, 7 milliárd Ft-ra csökkent a 2014. évi 87,4 milliárd Ft-ról. Az eredmény összetételében a kamatkülönbözetből származó eredmény aránya 40,7%-ról 49,9%-ra, a nettó díj és jutalékbevételek 27,3%-ról 36,3%-ra nőtt, míg az egyéb nem kamatjellegű jövedelem 31,9%-ról 13,3%-ra csökkent.

A mérlegfőösszeg a 2015. év végén 1 974,4 milliárd Ft-on állt, amely 2%-kal magasabb a 1 933,1 milliárd Ft-os 2014. év végi értéknél.

A saját tőke arányos adózás előtti eredmény (ROAE) értéke – 42,3% , az átlagos eszközmegtérülés mutató (ROAA) értéke pedig- 3,3% . A bruttó működési marzs (a bruttó működési jövedelem és az átlagos mérlegfőösszeg hányadosa) a 2014. évi 4,6%-os szintről 4,0%-ra csökkent. Ezzel párhuzamosan a relatív banküzemi költségek szintje gyakorlatilag változatlan maradt - a 2014. évi 2,3%-os szint 2015. év végén 2,4% , míg a nettó provízió képzés relatív mutatója az előző évi 6,5 %-ról 2,4%-ra csökkent. Ez utóbbi mutató relatív javulása portfólió kivezetés és az előző évben fogyasztói hitelekre képzett céltartalék feloldás következménye.

12. Szavatoló tőke, tőke megfelelés

Az MKB 2015. év végi tőkehelyzete kielégítő, annak ellenére, hogy a bank 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-ból leválasztásra és piaci ár melletti eladására került a nemteljesítő eszközportfólió. A portfóliótisztítás révén nagyban csökkent az MKB tőkeigénye és javult a bank profitabilitása. A Bank tulajdonosa elkötelezett a Bank tőke megfelelésének 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.

A lenti tábla tartalmazza a MKB Bank Zrt egyedi alapú tőke megfelelési mutatójának alakulását.

Megnevezés	2014 Basel III	2015 Basel III
Jegyzett tőke	225 490	225 490
Jegyzett tőke be nem fizetett része (-)	0	0
Visszavásárolt saját részvények (-)	0	0
Tőketartalék	220 288	220 288
Eredménytartalék	-218 743	-262 024
Mérleg szerinti eredmény	-43 281	-64 623
Immateriális javak (-)	5 901	5 927
Általános kockázati céltartalék, adótartalommal csökkentve	0	0
Értékelési tartalék	1 499	793
Prudens valós értékelés miatti korrekció	-388	-909
Alapvető/CORE Tier1 tőkeelemek	178 965	113 088
Addicionális Tier1 tőkeelemek	0	0
Tier1 tőke	178 965	113 088
Járulékos/Tier2 tőkeelemek	0	0
Szavatoló tőke	178 965	113 088
Mérlegfőösszeg	1 933 114	1 974 411
Súlyozott mérlegfőösszeg	1 067 287	689 990
Tőkekövetelmény a hitelezési kockázatokra	85 383	55 199
Nagyadós limit túllépés	557	5
Tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra	337	522
Tőkekövetelmény a működési kockázatra	10 075	10 664
Szavatoló tőke / Mérlegfőösszeg	9,26%	5,73%
Tőke megfelelés	14,86%	13,63%

Az elsődleges tőke rögzített, lejáratú időpont nélküli értékpapírokból, például törzsrészesvényekből áll. 2015. december 31-én a Bank elsődleges tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III MSZSZ alapú összege 113,1 milliárd forint volt. Szavatoló tőke jelentős csökkenését – 65,9 milliárd forint - a mérleg szerinti eredmény: leválasztott kereskedelmi ingatlan portfólió eladás vesztesége, provízióképzés, és az értékelési tartalék csökkenése okozta.

A kockázattal súlyozott eszközök állománya a 2014. évi 1.067,3 milliárd forintról - 35%-kal - 690 milliárd forintra csökkent 0,6% forintárfolyam erősödés mellett. A kockázattal súlyozott eszközök jelentős csökkenése főként a leválasztott kereskedelmi ingatlan 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.

Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata az alábbi jogszabályok alapján történt:
(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

13. Tőkekövetelmény alakulása

2015.12.31

Kitettségi osztályok	Nettó kitettség	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőke- követelmény
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kiáramló helyettesítő tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen		(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárat eltérésekkel korrigált értéke	(-) Volatilitási és lejárat korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére			
Központi kormányok és központi bankok	90 974	0	0	0	162 114	253 087	-155	-8	233 196	3 480	278
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	60 441	-60 000	0	0	67	508	0	0	161	32	3
Közzszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hítelináztetek és befektetési vállalkozások	38 399	-36	0	0	4 047	42 411	0	0	37 526	14 575	1 166
Vállalkozások	748 226	-82 014	0	0	0	666 210	-31 009	-1 108	441 270	344 072	27 526
Lakosság	88 170	-23 346	0	0	0	64 824	-535	-3	56 312	40 666	3 253
Ingatlannal fedezett követelések	215 711	0	0	0	0	215 711	0	0	213 164	90 619	7 250
Késedelmes tételek	118 399	-1 691	0	0	859	117 567	-244	-2	116 412	124 727	9 978
Kiemelkedően magas kockázatu tételek	6 049	0	0	0	0	6 049	-26	-2	6 024	9 036	723
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rövid távú hitelinósítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	5 226	0	0	0	0	5 226	0	0	5 226	13 064	1 045
Egyéb tételek	74 590	0	0	0	0	74 592	0	0	74 591	40 759	3 261
Összesen:	1 446 185	-167 087	0	0	167 087	1 446 185	-31 969	-1 123	1 183 882	681 030	54 483

2014.12.31

Kitettségi osztályok	Nettó kitettség	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőke-követelmény
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kiáramló helyettesítő tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen		(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárat eltérésekkel korrigált értéke	(-) Volatilitási és lejárat korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére			
Központi kormányok és központi bankok	336 337	0	0	0	75 402	411 739	-169	-8	398 839	15 289	1 223
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	619	0	0	0	79	698	0	0	159	32	3
Közzszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	86 402	-845	0	0	13 889	99 445	-2 518	0	90 100	31 359	2 509
Vállalkozások	938 032	-73 462	0	0	0	864 570	-26 897	-728	667 263	580 645	46 452
Lakosság	111 598	-14 531	0	0	0	97 067	-679	-5	85 919	62 999	5 040
Ingatlannal fedezett követelések	276 318	0	0	0	0	276 318	0	0	273 597	120 737	9 659
Késedelmes tételek	115 622	-531	0	0	0	115 092	-69	-6	115 023	123 839	9 907
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	29 854	0	0	0	0	29 854	-12	-1	29 842	44 590	3 567
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részcényjellelű kitettségek	3 360	0	0	0	0	3 360	0	0	3 360	8 399	672
Egyéb tételek	101 761	0	0	0	0	101 761	0	0	101 761	47 177	3 774
Összesen:	1 999 903	-89 369	0	0	89 369	1 999 903	-30 343	-749	1 765 863	1 035 067	82 805

14. Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata

Eredmény felosztás előtt

Limit definíció	2015.12.31
1./ Hpt. 106. paragrafus (Belső hitelek)	nincs túllépés
2./ CRR 392. cikk, Hpt. 302. paragrafus (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10%-a)	12db
3./ CRR 395. cikk, Hpt. 302. paragrafus (az egyes nagykockázat > szavatoló tőke 25%-a)	túllépés
4./ Hpt. 102. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100%-a)	46 599
5./ Hpt. 101. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5%-a)	0
6./ CRR 392. cikk (alapvető tőke 100% > járulékos tőke)	113088>0
7./ Tőkefelelés (szavatoló tőke 8 %-a < tőkefelelés)	13,63%

Eredmény felosztás után

Limit definíció	2015.12.31
1./ Hpt. 106. paragrafus (Belső hitelek)	nincs túllépés
2./ CRR 392. cikk, Hpt. 302. paragrafus (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10%-a)	12db
3./ CRR 395. cikk, Hpt. 302. paragrafus (az egyes nagykockázat > szavatoló tőke 25%-a)	túllépés
4./ Hpt. 102. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100%-a)	46 599
5./ Hpt. 101. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5%-a)	0
6./ CRR 392. cikk (alapvető tőke 100% > járulékos tőke)	113088>0
7./ Tőkefelelés (szavatoló tőke 8 %-a < tőkefelelés)	13,63%

15. Befektetések bemutatása

a) Részvények, részesedések befektetési célra (számszaki adatok)

2015.12.31

Megnevezés	Bruttó érték	Elszámolt értékvesztés	Nettó érték
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	90	0	90
Trend Zrt.	3	3	0
Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	100	0	100
MKB Általános Biztosító Zrt.	189	189	0
MKB Életbiztosító Zrt.	106	106	0
S.W.I.F.T. SCRL	26	0	26
Összesen:	514	298	216

b) Részvények, részesedések befektetési célra (vállalkozások adatai: név, székhely)

Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

1082 Bp. Kisfaludy u. 32.

Trend Zrt.

1113 Bp. Diószegi Sámuel u. 53.

Eurolízing Letét Kft.

1028 Bp. Bimbó u. 56.

Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.

1053 Bp. Szép u. 2.

MKB Általános Biztosító Zrt.

1133 Bp. Váci út 76.

MKB Életbiztosító Zrt.

1133 Bp. Váci út 76.

S.W.I.F.T SCRL

Avenue Adele 1 B - 1310 La Hulpe, Belgium

c) Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések

2015.12.31

Megnevezés	Bruttó érték	Elszámolt értékvesztés	Nettó érték
Leányvállalatok:			
<u>Belföldi vállalkozásban:</u>			
MKB Üzemeltetési Kft.	38 849	2 018	36 831
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	18 564	17 130	1 434
MKB-Euroleasing Zrt.	7 944	3 133	4 811
MKB Euroleasing Autóhitel Zrt.	3 731	3 685	46
Exter-Immo Zrt.	2 100	1 821	279
Euro Ingatlan Kft. va	2 270	2 270	0
Extercom Vagyonkezelő Kft.	1 640	1 640	0
Exter Adósságkezelő Kft.	890	890	0
MEDISTER Kft.	0	0	0
MKB Consulting Kft.	9	0	9
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100	0	100
MKB Nyugdíjpénztárt Kiszolgáló Kft.	50	0	50
Exter-Estate Kft.	50	0	50
Exter-Reál Kft.	72	72	0
Összesen:	76 269	32 659	43 610
Közös vezetésű vállalkozások:			
<u>Belföldi vállalkozásban:</u>			
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	200	0	200
Összesen:	200	0	200
Társult vállalkozások:			
<u>Belföldi vállalkozásban:</u>			
Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft.	460	44	416
Összesen:	460	44	416
Mindösszesen:	76 929	32 703	44 226

A kapcsolt vállalkozásoknál a következő változások történtek a 2015. évben:

Tőkeemelés:

MKB Pénzügyi Zrt.

Tőkeleszállítás:

Euro-Immat Üzemeltetési Kft.

Eladásra került:

MKB Pénzügyi Zrt.
Resideal Zrt

100%-os közvetlen befektetés lett:

MKB-Euroleasing Zrt.
MEDISTER Kft

Új bekerülő:

MKB Consulting Kft.

Névváltozás:

Exter Bérlet Kft → Exter Adósságkezelő Kft.

d) Részvények, részesedések számszerinti adatai

2015.12.31			
Megnevezés	Belföldi vállalkozásban	Külföldi vállalkozásban	Összesen
Anya és leányvállalatoknál lévő részesedések:			
darab	14	0	14
millió Ft	43 610	0	43 610
Közös vállalkozásban lévő részesedések			
darab	1	0	1
millió Ft	200	0	200
Társult vállalkozásokban lévő részesedések:			
darab	1	0	1
millió Ft	416	0	416
<i>Kapcsolt vállalkozásban lévő részesedések összesen:</i>			
darab	16	0	16
millió Ft	44 226	0	44 226
Egyéb részesedések:			
darab	5	1	6
millió Ft	190	26	216
Részesedések száma:	21	1	22
Nyilvántartási érték:	44 416	26	44 442

e) Befektetések bemutatása (Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban)

2015.12.31

Vállalkozások megnevezése és székhelye	Részesedés %-a	Jegyzett tőke	Tartalékai	Mérleg szerinti eredménye	Saját tőke
<i>Leányvállalatok</i>					
MKB Üzemeltetési Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	37 526	-244	-451	36 831
Euro-Immat Üzemeltetési Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	18 558	-13 674	-3 523	1 361
MKB-Euroleasing Zrt. 1022 Bp. Bimbó u. 56.	100	5 504	334	-3 672	2 166
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt. 1112 Bp. Vizsla u. 1-3.	51,65+(47,79)	1 211	-4 886	-2 307	-5 982
Exter-Immo Zrt. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	102	185	1	288
Euro Ingatlan Kft. va * 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	77	-20	-3	54
Extercom Vagyonkezelő Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	25	-159	549	415
Exter Adósságkezelő Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	13	-1	-3	9
MEDISTER Kft. ** 1134 Budapest, Kassák Lajos u.18.	100	3	-1 231	-481	-1 709
MKB Consulting Kft. 1056 Budapest, Váci utca 38.	75	12	0	7	19
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. 1056 Bp. Váci u. 38.	100	100	172	316	588
MKB Nyugdíjpénztárt Kiszolgáló Kft. 1134 Bp. Dévai u. 23.	100	50	476	54	580
Exter-Estate Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	3	44	-1	46
Exter-Reál Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	4	31	-21	14
<i>Közös vezetésű vállalatok</i>					
MKB-Euroleasing Autópark Zrt. 1022 Bp. Bimbó u. 56.	50	400	-333	1 061	1 128
<i>Társult vállalkozások</i>					
Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft. 9090 Pannonhalma Vár u. 1.	45,48	692	246	4	942

* 2014. 06. 30. adat

** 2014.12.31. adat

A zárójelben szereplő adat közvetett részesedést jelent.

16. Immateriális javak mérlegsor szerinti bontása

2015.12.31

Bruttó érték	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szoftver termékek	Egyéb	Összesen
Nyitó állomány	4 018	270	15 019	582	19 889
Beszerzés	0	0	0	2 019	2 019
Aktiválás	537	0	685	0	1 222
Egyéb növekedés	115	0	951	0	1 066
Selejtezés	-580	0	-198	0	-778
Egyéb csökkenés	0	0	0	-1 240	-1 240
Záró állomány	4 090	270	16 457	1 361	22 178
Értékcsökkenés					
Nyitó állomány	3 073	270	10 645	0	13 988
Terv szerinti écs	537	0	1 343	0	1 880
Terven felüli écs	94	0	0	0	94
Egyéb növekedés	115	0	952	0	1 067
Selejtezés	-580	0	-198	0	-778
Egyéb csökkenés	0	0	0	0	0
Záró állomány	3 239	270	12 742	0	16 251
Összesen:	851	0	3 715	1 361	5 927

2014.12.31

Bruttó érték	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szoftver termékek	Egyéb	Összesen
Nyitó állomány	4 640	270	17 587	1 312	23 809
Beszerzés	645	0	0	1 744	2 389
Aktiválás	0	0	834	0	834
Egyéb növekedés	0	0	129	0	129
Selejtezés	-1 138	0	-3 423	-4	-4 565
Egyéb csökkenés	-129	0	-108	-2 470	-2 707
Záró állomány	4 018	270	15 019	582	19 889
Értékcsökkenés					
Nyitó állomány	3 204	270	11 948	956	16 378
Terv szerinti écs	670	0	1 373	35	2 078
Terven felüli écs	466	0	726	0	1 192
Egyéb növekedés	0	0	129	0	129
Selejtezés	-1 138	0	-3 423	0	-4 561
Egyéb csökkenés	-129	0	-108	-991	-1 228
Záró állomány	3 073	270	10 645	0	13 988
Összesen:	945	0	4 374	582	5 901

Az MKB Bank Zrt. az értékcsökkenési leírást lineáris módszerrel számítja.

2015. december 31-re vonatkozóan az egyéb kategória az immateriális javak nem aktivált tételeit tartalmazza.

17. Tárgyi eszközök

Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei

a) Az ingatlanok állományának alakulása

A bruttó érték	2014.12.31	2015.12.31	Változás
Nyitó állomány	1 954	2 033	79
Aktiválás	79	6	-73
Átsorolások (±)	0		0
Egyéb növekedés	0		0
Selejtezés	0		0
Értékesítés	0		0
Egyéb csökkenés	0		0
Záró állomány	2 033	2 039	6
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány	572	711	139
Tárgyévi értékcsökkenés	139	120	-19
Terven felüli értékcsökkenés	0		0
- ebből visszaírás	0		0
Értékesítés miatti csökkenés	0		0
Selejtezés	0		0
Egyéb növekedés és csökkenés	0		0
Záró állomány	711	831	120
Ingatlanok összesen:	1 322	1 208	-114

Az MKB Bank Zrt. az értékcsökkenési leírást lineáris módszerrel számítja.

b) A műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek állományának alakulása

A bruttó érték	2014.12.31	2015.12.31	Változás
Nyitó állomány	2 689	2 571	-118
Aktiválás	448	58	-390
Egyéb növekedés	74	0	-74
Értékesítés	-566	-509	57
Térítés nélküli átadás	0	0	0
Selejtezés	0	-34	-34
Egyéb csökkenés	-74	0	74
Átsorolások (±)	0	0	0
Záró állomány	2 571	2 086	-485
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány	1 663	1 575	-88
Kisértékű écs.	0	0	0
Tárgyévi értékcsökkenés	348	216	-132
Terven felüli értékcsökkenés	0	4	4
- ebből visszairás	0	0	0
Térítés nélküli átadás	0	0	0
Selejtezés	0	-34	-34
Értékesítés miatti csökkenés	-436	-348	88
Egyéb növekedés és csökkenés	0	0	0
Átsorolások (±)	0	0	0
Záró állomány	1 575	1 413	-162
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek összesen:	996	673	-323

Az MKB Bank Zrt. az értékcsökkenési leírást lineáris módszerrel számítja.

c) A beruházások állományának alakulása

A bruttó érték	2014.12.31	2015.12.31	Változás
Nyitó állomány	3	0	-3
Beszerezés	525	80	-445
Kisértékű eszközök beszerzése	0	0	0
Aktiválás	-528	-80	448
Kisértékű eszközök azonnali leírása	0	0	0
Értékesítés	0	0	0
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
Leltárhiány	0	0	0
Egyéb növekedés és csökkenés	0	0	0
Záró állomány	0	0	0
Beruházások összesen:	0	0	0

Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei

d) Az ingatlanok állományának alakulása

A bruttó érték	2014.12.31	2015.12.31	Változás
Nyitó állomány	37	37	0
Aktiválás	0	1	1
Értékesítés	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	0	0
Záró állomány	37	38	1
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány	3	3	0
Tárgyévi értékcsökkenés	0	0	0
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
- ebből visszairás	0	0	0
Értékesítés miatti csökkenés	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	0	0
Záró állomány	3	3	0
Ingatlanok összesen:	34	35	1

Az MKB Bank Zrt. az értékcsökkenési leírást lineáris módszerrel számítja.

e) Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek állományának alakulása

A bruttó érték	2014.12.31	2015.12.31	Változás
Nyitó állomány	423	424	1
Aktiválás	0	0	0
Egyéb növekedés	1	1	0
Értékesítés	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	-396	-396
Záró állomány	424	29	-395
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány	1	2	1
Tárgyévi értékcsökkenés	1	0	-1
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
- ebből visszairás	0	0	0
Térítés nélküli átadás	0	0	0
Értékesítés miatti csökkenés	0	0	0
Egyéb növekedés és csökkenés	0	0	0
Záró állomány	2	2	0
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek összesen:	422	27	-395

Az MKB Bank Zrt. az értékcsökkenési leírást lineáris módszerrel számítja.

18. Készletek

	2014.12.31	2015.12.31	Változás
Vásárolt készletek	149	525	376
- anyagok	143	124	-19
- saját előállítású készletek	0	0	0
- kereskedelmi áruk	6	5	-1
- készletre adott előlegek	0	0	0
- egyéb áruk	0	395	395
Követelés kiegyenlítéseként kapott készletek	48	0	-48
- ingatlanok	48	0	-48
- gépek,berendezések,felszerelések,járművek	0	0	0
- egyéb eszközök	0	0	0
Alvállalkozói teljesítés	34	0	-34
Elszámolt értékvesztés	23	0	-23
Készletek összesen:	208	525	317

19. Aktív időbeli elhatárolások bemutatása

	2014.12.31	2015.12.31	Változás
Bevételek elhatárolása M:97	9 497	15 594	6 097
Kamatbevétel	8 265	14 447	6 182
Egyéb	1 232	1 147	-85
Költségek elhatárolása M:98	846	769	-77
Kötvénykibocsátás miatt	10	5	-5
Bérköltség és járulékai	0	0	0
Egyéb	836	764	-72
Összesen:	10 343	16 363	6 020

20. Kötelezettségek

a) Kötelezettségek lejárat bontása

Éven belüli kötelezettségek lejárat bontása 2015.12.31

Megnevezés	3 hónapon belül	3-12 hó	Éven túli kötelezettségekből következő évben esedékes rész	Összesen
Hítelintézetekkel szemben	47 156	51 690	50 041	148 887
Takarékbetétek	0	90	0	90
Ügyfelekkel szemben	389 989	252 522	0	642 511
Összesen:	437 145	304 302	50 041	791 488

Éven túli kötelezettségek lejárat bontása 2015.12.31

Megnevezés	1-5 év	5 év felett	Éven túli kötelezettségekből következő évben esedékes rész	Összesen
Hítelintézetekkel szemben	42 907	187 601	-50 041	180 467
Takarékbetétek	7	0	0	7
Ügyfelekkel szemben	25 707	51 489	0	77 196
Összesen:	68 621	239 090	-50 041	257 670

b) Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű devizakötelezettségek

**Hitelintézetekkel szemben
2015.12.31**

Devizanem	Deviza összeg	Forint összeg
CHF	32 548 000	9 419
EUR	233 121 901	72 995
USD	2 161 101	619
Összesen:		83 033

**Ügyfelekkel szemben
2015.12.31**

Devizanem	Deviza összeg	Forint összeg
CHF	113 326	33
EUR	1 218 576	381
GBP	18 923	8
USD	1 077 126	309
Összesen:		731

Az MKB Bank Zrt-nek nincs zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosított kötelezettsége.

c) Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű forint kötelezettségek

2015.12.31

Típus	Forint összeg
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	104 568
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	50 758
Összesen:	155 326

d) 5 éven túli hátralévő lejáratú kötelezettségek

Hitelintézetekkel szemben

2015.12.31

Típus	Forint összeg
Deviza kötelezettségek:	658
Forint kötelezettségek:	49 370
Összesen:	50 028

Ügyfelekkel szemben

2015.12.31

Típus	Forint összeg
Deviza kötelezettségek:	0
Forint kötelezettségek:	3
Összesen:	3

e) Deviza kötelezettségek

Adatok: ezer devizában illetve millió forintban

2015.12.31

Pénznem	Éven belüli deviza-kötelezettségek				Éven túli deviza-kötelezettségek			
	deviza belföld		deviza külföld		deviza belföld		deviza külföld	
	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint
USD	281 056	80 559	182 926	52 432	37 606	10 779	0	0
CHF	28 986	8 388	2 291	663	114	33	32 549	9 419
CAD	6 963	1 438	683	141	0	0	0	0
GBP	7 817	3 322	17 769	7 551	21	9	0	0
DKK	1 406	59	48	2	0	0	0	0
SEK	17 726	605	2 373	81	0	0	0	0
NOK	17 844	581	430	14	0	0	0	0
AUD	6 823	1 431	129	27	0	0	0	0
JPY	131 446	313	6 299	15	0	0	0	0
EUR	785 791	246 047	144 711	45 312	153 053	47 924	183 335	57 406
CZK	1 123	13	26 425	306	0	0	0	0
PLN	1 334	98	667	49	0	0	0	0
HRK	24	1	0	0	0	0	0	0
RON	3 872	268	43	3	0	0	0	0
TRY	10	1	0	0	0	0	0	0
BGN	6	1	0	0	0	0	0	0
RUB	1 061 340	4 118	258	1	0	0	0	0
Összesen:	347 243	106 597	58 745	66 825				

A tábla adatai eredeti lejárat alapján készültek.

f) MKB Bank Zrt. kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei

2015.12.31

Megnevezés	M:129	M:132	M:171
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	136	0	0
Euro Ingatlan Kft. va.	66	0	0
Euroleasing Ker. Kft.	1	0	0
Exter Adósságkezelő Kft.	10	0	0
Exter-Estate Kft.	45	0	0
Extercom Kft.	400	0	0
Exter-Immo Zrt.	286	0	0
Exter-Reál Kft.	0	0	0
Füred Service Kft.	54	0	0
I.C.E Kft.	4	0	0
Medister Kft.	42	0	0
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	534	0	0
MKB Consulting Kft.	0	0	0
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	24	190	0
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	24	0	0
MKB-Euroleasing Zrt.	49	1 320	0
MKB Nypénzt. Kiszolgáló Kft.	64	5 742	0
MKB Üzemeltetési Kft.	5 187	537	0
Mogyoróskert Kft.	0	0	0
Retail Prod Zrt.	63	50	0
Leányvállalatok összesen:	6 989	7 839	0
MKB Pénzügyi Zrt.	1 155	0	0
Resideal Zrt.	556	0	0
Testvérvállalatok összesen:	1 711	0	0
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	23	0	12
MKB Autopark OOD	0	0	0
Közös vezetésű vállalkozások összesen:	23	0	12
Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft.	29	0	0
Társult vállalkozások összesen:	29	0	0
Kapcsolt vállalkozások mindösszesen:	8 752	7 839	12

A tábla fejléce a mérleg sor hivatkozásokat tartalmazza.

Az MKB Pénzügyi Zrt. és a Resideal Zrt. értékesítési tranzakció keretében 2015. december 21-én kikerült az MKB-csoportból.

g) MKB Bank Zrt. egyéb vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei

2015.12.31

Megnevezés	M:130	M:133	M:172
GARANTIQA Zrt.	19	1 800	0
Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	10	3 185	0
MKB Általános Biztosító Zrt.	375	0	0
MKB Életbiztosító Zrt.	229	0	0
S.W.I.F.T . SCRL	0	0	0
Összesen:	633	4 985	0

A tábla fejléce a mérleg sor hivatkozásokat tartalmazza.

h) Megbízás alapján végzett befektetési szolgáltatás

A megbízásra végzett befektetési szolgáltatás tevékenység során átvett, a megbízó tulajdonát képező értékpapírok állománya névértéken, valamint az ügyfeleket megillető pénzeszközök:

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Értékpapír állomány:	913 594	1 293 697
Ügyfeleket megillető pénzeszközök összesen:	15 017	18 498
- számlavezető: más hitelintézet	8 424	9 984
- számlavezető: MKB Bank Zrt.	6 593	8 514

i) Hátrasorolt kötelezettségek

Az MKB Bank Zrt. sem 2014. december 31-én, sem 2015. december 31-én nem rendelkezett hátrasorolt kötelezettséggel.

21. Passzív időbeli elhatárolások bemutatása

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás
Bevételek elhatárolása M:179	334	280	-54
Safe díjbevétel	1	1	0
Kötvénykibocsátás miatt	6	0	-6
Egyéb	327	279	-48
Költségek elhatárolása M:180	10 323	15 944	5 621
Fizetendő kamat	8 596	7 971	-625
Bér- és járulék költségek	689	3 087	2 398
Szakértői díj	18	2 808	2 790
Egyéb	1 020	2 078	1 058
Halasztott bevételek M:181	19	19	0
Halasztott bevételek	19	19	0
Összesen:	10 676	16 243	5 567

22. Kibocsátott kötvények állománya

2015.12.31

Név	Lejárat	Devizanem	Névérték devizában	Névérték M Ft-ban
MKB 2016/A Kötvény	2016.01.15	HUF	2 500 000 000	2 500
MKB X. Kötvény	2016.03.16	HUF	7 500 000 000	7 500
MKB VII. Kötvény	2016.12.16	HUF	12 776 000 000	12 776
MKB Kiszámítható 20160108 Kötvény	2016.01.08	HUF	4 000 000 000	4 000
MKB Kiszámítható Euró 20160118 Kötvény	2016.01.18	EUR	4 868 300	1 524
MKB Kiszámítható 20160121 Kötvény	2016.01.21	HUF	4 000 000 000	4 000
MKB Kiszámítható 20160126 Kötvény	2016.01.26	HUF	5 000 000 000	5 000
MKB Kiszámítható Euró 20160205 Kötvény	2016.02.05	EUR	8 496 200	2 660
MKB FIX+ 2016 Kötvény	2016.02.15	HUF	3 000 000 000	3 000
MKB Kiszámítható 20160226 Kötvény	2016.02.26	HUF	3 151 170 000	3 151
MKB Kiszámítható Euró 20160229 Kötvény	2016.02.29	EUR	4 386 700	1 374
MKB Kiszámítható Euró 20160303 Kötvény	2016.03.03	EUR	3 620 500	1 134
MKB Kiszámítható USD 20160307 Kötvény	2016.03.07	USD	10 631 200	3 047
MKB Kiszámítható Euró 20160324 Kötvény	2016.03.24	EUR	3 439 700	1 077
MKB Kiszámítható Euró 20160401 Kötvény	2016.04.01	EUR	10 279 100	3 219
MKB Kiszámítható USD 20160401 Kötvény	2016.04.01	USD	6 349 100	1 820
MKB Kiszámítható USD 20160418 Kötvény	2016.04.18	USD	5 635 600	1 615
MKB Kiszámítható Euró 20160519 Kötvény	2016.05.19	EUR	4 811 200	1 506
MKB Kiszámítható USD 20160613 Kötvény	2016.06.13	USD	4 017 200	1 151
MKB Kiszámítható Euró 20160620 Kötvény	2016.06.20	EUR	5 601 100	1 754
MKB Kiszámítható Euró 20160718 Kötvény	2016.07.18	EUR	4 948 900	1 550
MKB Fix 5x5% Euró Kötvény	2016.11.18	EUR	13 396 500	4 195
MKB Fix 2017/A Kötvény	2017.09.22	HUF	239 520 000	239
MKB USD Fix 20180223 Kötvény	2018.02.23	USD	6 087 200	1 745
MKB Árfolyamsáv 20160108 Kötvény	2016.01.08	HUF	1 361 560 000	1 362
MKB Árfolyamsáv 20160212 Kötvény	2016.02.12	HUF	542 260 000	542
MKB Árfolyamsáv 20160310 Kötvény	2016.03.10	HUF	949 320 000	949
MKB Mobil Négyes HUF 20160317 Kötvény	2016.03.17	HUF	665 060 000	665
MKB Árfolyamsáv 20160408 Kötvény	2016.04.08	HUF	968 670 000	969
MKB Árfolyamsáv 20160512 Kötvény	2016.05.12	HUF	937 220 000	937
MKB Amerikai Részvény Indexált 20160513 Kötvény	2016.05.13	HUF	354 400 000	354
MKB Árfolyamsáv 20160630 Kötvény	2016.06.30	HUF	1 046 300 000	1 046
MKB Árfolyamsáv 20160902 Kötvény	2016.09.02	HUF	1 245 550 000	1 246
MKB Árfolyamsáv 20160923 Kötvény	2016.09.23	HUF	1 298 360 000	1 298
MKB Távol-Kelet Részvény Indexált EUR 20161205 Kötvény	2016.12.05	EUR	2 586 100	810
MKB Távol-Kelet Részvény Indexált USD 20161205 Kötvény	2016.12.05	USD	1 622 700	465
MKB Árfolyamsáv 20161209 Kötvény	2016.12.09	HUF	1 284 850 000	1 285
MKB Európai Részvény Indexált HUF 20170413 Kötvény	2017.04.13	HUF	753 500 000	754
MKB Hazai Részvény Indexált HUF 20171229 Kötvény	2017.12.29	HUF	951 390 000	951
MKB Árfolyamsáv 20180223 Kötvény	2018.02.23	HUF	674 800 000	675
MKB Árfolyamsáv 20180323 Kötvény	2018.03.23	HUF	741 600 000	742
MKB Európai Részvény Indexált Euró 20181108 Kötvény	2018.11.08	EUR	10 323 600	3 233
MKB Svájci Részvény Indexált 20190207 Kötvény	2019.02.07	HUF	1 615 380 000	1 615
MKB Európai Részvény Indexált HUF 20190509 Kötvény	2019.05.09	HUF	1 219 960 000	1 220
MKB Német Részvény Indexált 20190702 Kötvény	2019.07.02	HUF	2 155 370 000	2 155
Összesen:				94 810

23. Céltartalék állomány változása mérleg sor szerinti bontásban

2015.12.31

Mérleg sor	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Felszabadítás minősítéskor, felhasználás			Árfolyam hatás	Záró
				Tárgyévi felhasználás	Tárgyév előtti felhasználás	Tárgyév előtti felszabadítás		
M 183	Nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	660	0	0	0	660	0	0
M 184	Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	1 353	4 635	0	0	1 014	-1	4 973
M 185	Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
M 186	Egyéb céltartalék	37 270	400		38 923	0	2 869	1 616
Összesen:		39 283	5 035	0	38 923	1 674	2 868	6 589

A Bank kapcsolt vállalkozásokkal szemben az Autóhitel Zrt. tőkeemelése miatti függő kötelezettség kapcsán 3 771 millió Ft, valamint a MEDISTER Kft-re 16 millió Ft összegben képzett kockázati céltartalékot.

Az egyéb céltartalék soron GVH bírság következtében 400 millió Ft, a fogyasztói hitelekkel kapcsolatos elszámolás miatt az 1 216 millió Ft kerül megjelenítésre.

24. Tőke

a) Részvények névértéke, darabszáma

2015.12.31

Részvény megnevezése	Kibocsátás db- száma	Névérték Ft/db	Jegyzett tőke összesen
„A” sorozatú részvény	225 489 994	1000	225 490
Záró összesen:	225 489 994	1 000	225 490

b) Az MKB Bank Zrt. tulajdonosi struktúrája

Főbb részvényesek	A jegyzett tőkéhez viszonyítva
2015	
MSZVK Magyar Szanálási Vagyonkezelő Zrt.	
tulajdonosi joggyakorló: Magyar Nemzeti Bank	100,00%
Összesen:	100,00%
2014	
Magyar Állam	
tulajdonosi joggyakorló: Magyar Nemzeti Bank	100,00%
Összesen:	100,00%

c) Saját tőke összetétele

2015.12.31

Megnevezés	Összesen
Jegyzett tőke	225 490
Nyitó	225 490
Tőkeemelés	0
Tőketartalék	220 287
- Ázsió	220 226
Nyitó	220 226
- Egyéb	61
Eredménytartalék	-262 024
Nyitó	-218 743
- Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	-43 281
- Alapítás átszervezés értékcsökkenés visszavezetése	0
Lekötött tartalék	0
Alapítás átszervezés miatti lekötött tartalék nyitó egyenlege	0
- Alapítás átszervezés értékcsökkenés visszavezetése	0
eredménytartalékba	0
Általános tartalék:	0
Nyitó	0
Tárgyévi felhasználás	0
Értékelési tartalék	793
Értékhelyesbítés értékelési tartaléka nyitó	1 499
Tárgyévi értékelési különbözetek elszámolása	-706
Mérleg szerinti eredmény:	-64 623
Adózott eredmény:	-64 623
Általános tartalék felhasználása	0
Saját tőke összesen:	119 923

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.

25. Mérlegen kívüli tételek

2015.12.31

Függő kötelezettségek	
Garanciák (forint, deviza)	115 247
Import és igazolt export akkreditív	12 005
Le nem hívott hitelkeret	233 201
Peresített kötelezettség	69 865
Opciós ügyletekből eredő kötelezettségek	55
Nem valódi penziós ügylet	0
Egyéb	16 670
Összesen:	447 043

Jövőbeni követelés	
Kamat swap	445 425
Egyéb határidős ügyletekből eredő követelések	306 212
Összesen:	751 637

Jövőbeni kötelezettségek	
Kamat swap	
- egy devizás	75 249
- két devizás	436 848
Egyéb határidős ügyletekből eredő kötelezettségek	306 398
Összesen:	818 495

Adott garanciák	
Bankgarancia Ft-ban	102 636
- éven belüli lejáráttal nyújtott	9 426
- éven túli lejáráttal nyújtott	93 210
Bankgarancia devizában	12 611
- éven belüli lejáráttal nyújtott	2 334
- éven túli lejáráttal nyújtott	10 277
Összesen:	115 247

Mérlegen kívüli tételek eredményre és cash flow-ra gyakorolt várható hatása:

Le nem hívott hitelkeretek:	23 320 millió HUF
Nyújtott garancia, kezességvállalás:	5 762 millió HUF

2014.12.31

Függő kötelezettségek	
Garanciák (forint, deviza)	93 602
Import és igazolt export akkreditív	11 165
Le nem hívott hitelkeret	175 418
Peresített kötelezettség	70 420
Opció ügyletekből eredő kötelezettségek	26
Nem valódi penziós ügylet	0
Egyéb	13 893
Összesen:	364 524

Jövőbeni követelés	
Kamat swap	785 443
Egyéb határidős ügyletekből eredő követelések	693 205
Összesen:	1 478 648

Jövőbeni kötelezettségek	
Kamat swap	
- egy devizás	47 083
- két devizás	0
Egyéb határidős ügyletekből eredő kötelezettségek	688 301
Összesen:	735 384

Adott garanciák	
Bankgarancia Ft-ban	77 061
- éven belüli lejáratlal nyújtott	10 038
- éven túli lejáratlal nyújtott	67 023
Bankgarancia devizában	16 541
- éven belüli lejáratlal nyújtott	1 851
- éven túli lejáratlal nyújtott	14 690
Összesen:	93 602

Mérlegen kívüli tételek eredményre és cash flow-ra gyakorolt várható hatása:

Le nem hívott hitelkeretek:	20 424 millió HUF
Nyújtott garancia, kezességvállalás:	5 587 millió HUF

26. Pénzügyi szolgáltatások mögötti biztosítékok

Biztosíték típus	2014.12.31	2015.12.31
Készpénz	21 786	19 760
Értékpapírok	5 448	7 540
- állami	600	2 216
- vállalati	4 848	5 324
- egyéb	0	0
Részvény	0	0
Jelzálog	677 213	450 833
- épület	661 518	430 775
- más	15 695	20 058
Garanciák	102 018	231 479
- állami	91 629	228 238
- más banki	2 711	2 412
- vállalati	7 678	829
Egyéb biztosítékok*	124 785	91 611
Összesen:	931 250	801 223

*Az egyéb biztosítékok árbevétel engedményezést, árukészletre bejegyzett zálogjogot és egyéb pénzügyi szolgáltatás miatti nyilvántartási számlákat takarnak.

27. Befektetési szolgáltatások mögötti biztosítékok

Biztosíték típus	2014.12.31	2015.12.31
Részvény	0	0
Egyéb értékpapír	0	0
Összesen:	0	0

28. Jövedelemszerkezet

Megnevezés	2014	2015	Változás
Kamatkülönbözet	35 535	38 774	9,1%
Kapott osztalék, részesedés	119	412	246,2%
Nettó jutalék- és díjbevétel	23 878	28 195	18,1%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	27 816	10 329	-62,9%
Bruttó működési jövedelem	87 348	77 710	-11,0%
Adók, adójellegű ráfordítások	-29 933	-28 921	-3,4%
Különbféle egyéb bevételek, ráfordítások	-320	145	-145,3%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-43 482	-46 531	7,0%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-110 195	-74 919	-32,0%
ebből: - egyedi és ágazati	-104 426	-31 953	-69,4%
Általános kockázati céltartalék	1 136	0	-100,0%
Rendkívüli eredmény	52 286	7 921	-84,9%
Adózás előtti eredmény	-43 160	-64 595	49,7%

A 2015. év során elért bruttó működési jövedelem 77,7 milliárd Ft-os értéke az előző évhez képest 11,0%-os csökkenést jelentett. A csökkenést elsősorban az egyéb nem kamatjellegű jövedelem -17,5 milliárd Ft-os változása okozta, melyet csekély mértékben ellensúlyozott a kamatkülönbözet 3,2 milliárd Ft-os és a nettó jutalék- és díjbevétel 4,3 milliárd Ft-os emelkedése. Az egyéb nem kamatjellegű jövedelem az előző évhez képest 17,5 milliárd Ft-tal, 62,9%-kal csökkent. Ezt elsősorban a nettó 8,9 milliárd árfolyamvesztés okozta, melyből 7 milliárd a Resideál és az MKB Pénzügyi Zrt. eladásához köthető, valamint az IRS ügyletek 5, 6 milliárd Ft és az értékelési különbözet 3,3 milliárd Ft negatív hatást eredményeztek.

A jövedelmek összetételénél a kamatjellegű jövedelmek aránya 9,2 %-os emelkedést mutat, melyet az értékpapírok magasabb átlagos állománya miatt elszámolt kamatbevételek növekedése és a fizetett kamatok (alárendelt kölcsöntőke miatt -1,3 milliárd Ft, a kibocsátott kötvények után fizetett kamat -3,9 milliárd Ft, ügyfélbetétek utáni kamatráfordítás -2,9 milliárd Ft) együttesen 33,9 %-os csökkenése okozott.

A banküzemi költségek 2015-ben 3 milliárd Ft összegű, 7%-os emelkedést mutatnak, mely főleg a jogi és egyéb tanácsadási költségek növekedése miatt következett be.

Az értékvesztések, céltartalékok, hitelezési veszteségek a vizsgált évben 35,3 milliárd Ft-tal csökkentek, elsősorban a portfólió leválasztás és a befektetések értékesítése miatti kivezetések miatt.

Rendkívüli eredményre ható jelentősebb tételek

A fogyasztói hitelekkel kapcsolatos nettó bevétel a rendkívüli eredményben 10,2 milliárd Ft-ot képvisel, mely az előző évben képzett céltartalék felhasználás és a forintosítás miatti elszámolások különbözete. Az elengedett követelések 2 milliárd Ft-tal csökkentik a jövedelem kategóriát.

29. A Banki jövedelemszerkezet mutatóinak alakulása

Jövedelemelemek a bruttó működési jövedelem %-ában

Megnevezés	2014(%)	2015(%)
Kamatkülönbözet	40,68%	49,90%
Kapott osztalék, részesedés	0,14%	0,53%
Nettó jutalék- és díjbevétel	27,34%	36,28%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	31,84%	13,29%
Bruttó működési jövedelem	100,00 %	100,00 %
Adók, adójellegű ráfordítások	-34,27%	-37,22%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	-0,37%	0,19%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-49,78%	-59,88%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-126,16%	-96,41%
<i>ebből: - egyedi és ágazati</i>	<i>-119,55%</i>	<i>-41,12%</i>
Általános kockázati céltartalék	1,30%	0,00%
Rendkívüli eredmény	59,86%	10,19%
Adózás előtti eredmény	-49,41 %	-83,12 %

Jövedelemelemek az átlagos mérlegfőösszeg %-ában

Megnevezés	2014 (%)	2015 (%)
Kamatkülönbözet	1,86%	1,99%
Kapott osztalék, részesedés	0,01%	0,02%
Nettó jutalék- és díjbevétel	1,25%	1,44%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	1,45%	0,53%
Bruttó működési jövedelem	4,56 %	3,98 %
Adók, adójellegű ráfordítások	-1,56%	-1,48%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	-0,02%	0,01%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-2,27%	-2,38%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-5,76%	-3,84%
<i>ebből: - egyedi és ágazati céltartalék</i>	<i>-5,46%</i>	<i>-1,64%</i>
Általános kockázati céltartalék	0,06%	0,00%
Rendkívüli eredmény	2,73%	0,40%
Adózás előtti eredmény	-2,25 %	-3,31 %

Átlagos mérlegfőösszeg 2014-ben: 1 914 050 millió Ft, 2015-ben 1 953 763 millió Ft.

30. Banküzemi költségek

Költségnevek megnevezése	2014	2015
Bér- és bérjellegű költségek összesen	20 048	20 686
Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	20 867	23 629
Általános igazgatási költségek összesen	40 915	44 315
Értékcsökkenési leírás	2 567	2 216
Banküzemi költségek összesen:	43 482	46 531

31. Az aktív állományi létszámok alakulása

Dátum	Aktív állományi létszám	Vidéki fiókok		Budapesti fiókok		Központ létszám
		fiókok száma	létszám	fiókok száma	létszám	
2014.12.31	1 955	57	445	22	223	1 287
2015.12.31	1 736	55	431	21	204	1 101

32. Eredménytétel

a) Eredmény sorok alábontása kapcsolt vállalkozásokkal szemben

2015.

Kapcsolt vállalkozások:	E:6	E:9	E:18	E:21	E:51	E:70
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	0	4	4	0	0	0
Euro Ingatlan Kft. va	0	0	0	0	0	0
Exter Adósságkezelő Kft.	0	0	0	0	1	0
Extercom Kft.	47	2	1	0	2	0
Exter-Estate Kft.	0	0	0	0	0	0
Exter-Immo Zrt.	0	5	0	0	0	0
Exter-Reál Kft.	10	0	1	0	0	0
Füred Service Kft.	0	0	1	0	0	0
I.C.E Kft.	0	0	0	0	0	0
Medister Kft.	10	0	0	0	0	0
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	0	3	26	167	11	0
MKB Consulting Kft.	0	0	0	0	0	0
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	424	0	30	0	7	0
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	880	0	18	0	37	0
MKB-Euroleasing Kft.	0	0	0	0	0	0
MKB-Euroleasing Zrt.	36	5	0	2	1	0
MKB Nypénzt. Kiszolgáló Kft.	0	104	62	0	26	0
MKB Üzemeltetési Kft.	0	91	21	0	39	0
Mogyoróskert Kft.	0	0	0	0	0	0
Retail Prod Zrt.	24	1	7	0	0	0
Leányvállalatok összesen:	1 431	215	171	169	124	0
MKB Pénzügyi Zrt.	0	12	1	0	0	0
Resideal Zrt.	740	2	9	0	5	0
Testvérvállalatok összesen:	740	14	10	0	5	0
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	644	0	24	0	2	0
MKB Autopark OOD	0	0	0	0	0	0
Közös vezetésű vállalkozások összesen:	644	0	24	0	2	0
Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft.	15	0	2	0	0	0
Társult vállalkozások összesen:	15	0	2	0	0	0
Kapcsolt váll. mindösszesen:	2 830	229	207	169	131	0

A tábla fejléce az eredmény sor hivatkozásokat tartalmazza.

Az MKB Pénzügyi Zrt. és a Resideal Zrt. értékesítési tranzakció keretében 2015. december 21-én kikerült az MKB-csoportból.

b) Eredmény sorok bontása egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben

2015.

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások	E:10	E:19	E:22	E:52
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	5	1	1	0
Kisvállk.fejl. Pü-i Zrt.	31	0	0	0
MKB Általános Biztosító Zrt.	1	21	0	0
MKB Életbiztosító Zrt.	1	8	9	0
Összesen:	38	30	10	0

A tábla fejléce az eredmény sor hivatkozásokat tartalmazza.

c) Függővé tett kamatok

2015.12.31

	Kamat	Késedelmi kamat	Jutalék	Összesen
Forint	15 541	33 938	153	49 632
Deviza	1 329	5 972	0	7 301
Összesen:	16 870	39 910	153	56 933

2014.12.31

	Kamat	Késedelmi kamat	Jutalék	Összesen
Forint	6 869	40 815	116	47 800
Deviza	17 695	23 147	38	40 880
Összesen:	24 564	63 962	154	88 680

d) Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

2015

Megnevezés	Bevételek	Ráfordítások
	E: 20. és 39. sor	E: 27. és 44. sor
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	3 432	9
Bizományosi tevékenység	2 573	74
Kereskedelmi tevékenység	61 524	57 929
Ebből: értékvesztés	88	18
Ebből: értékelési különbözet	27 743	28 836
Letétkezelési, letéti őrzési és portfólió-kezelési tevékenység	61	245
Egyéb tevékenység	837	69
Összesen:	68 427	58 326

2014

Megnevezés	Bevételek	Ráfordítások
	E: 20. és 39. sor	E: 27. és 44. sor
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	1 099	11
Bizományosi tevékenység	2 285	25
Kereskedelmi tevékenység	58 136	40 787
Ebből: értékvesztés	435	88
Ebből: értékelési különbözet	27 924	25 655
Letétkezelési, letéti őrzési és portfólió-kezelési tevékenység	44	203
Egyéb tevékenység	788	49
Összesen:	62 352	41 075

A tábla fejléce az eredmény sor hivatkozásokat tartalmazza.

A befektetési szolgáltatás nettó eredménye 2015-ben 10,1 milliárd Ft-ra csökkent az előző évi 21,5 milliárd Ft-ról, melyet a kereskedelmi tevékenység nettó nyereség csökkenése determinált. Az árfolyamnyereség 7,9 milliárd Ft-ról 2,8 milliárd Ft-ra esett, az IRS ügyleteken realizált nyereség 1,2 milliárd Ft-ot tett ki az előző évi 6,8 milliárd Ft-tal szemben. Az értékelési különbözet 3,4 milliárd Ft-os csökkenését valamelyest ellensúlyozta az értékpapír-forgalmazás 2,3 milliárd Ft-os jutalékbevétele emelkedése.

e) Egyéb határidős ügyletek cash flowra gyakorolt hatása:

Derivatív típus	2014	2015
CPO	0	0
CRS	-2 291	-2 047
FRA	0	5
FWD	2 614	3 624
FXFUT	354	-302
FXSW	1 714	35 697
IRS	2 259	1 802
Összesen:	4 650	38 779

33. Humánpolitika

a) 2015. évi bér és személyi jellegű egyéb kifizetések állománycsoportonként és egyéb információk

Állománycsoportok	Átlagos statisztikai létszám	Bérköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések
Teljes munkaidős összesen	1 804	14 570	1 344
- Szellemi foglalkozású	1 792	14 509	1335
- Fizikai foglalkozású	12	61	9
Részmunkaidős összesen	58	167	19
- Szellemi foglalkozású	58	167	19
- Fizikai foglalkozású	0		
Nyugdíjas alkalmazott	5	13	1
Állományba nem tartozó egyéb munkavállalók			
Összesen:	1 867	14 750	1 364

b) Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak 2015. évi járandóságai

Járandóságok	
FB tagok	54
Igazgatósági tagok	759
Összesen:	813

c) Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak kölcsönei

Kölcsönök	Folyósítás összege	Tárgyévi tőketörlesztés	Tárgyévi kamattörlesztés	Fennmaradó tőketartozás
FB tagok	8	0	0	1
Igazgatósági tagok	38	2	0	31
Összesen:	46	2	0	32

A folyósított hitelek fix kamatozásúak, futamidejük 4 év, vagy annál hosszabb.

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

Az MKB Bank Zrt.-nek korábbi vezető tisztségviselőivel, igazgatósági, felügyelő bizottsági tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs.

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

A beszámolót aláíró felelős vezetők: dr. Balog Ádám, Hetényi Márk

d) Kapcsolt felek hitelei

Devizaneve	Aktuális tőketartozás
CHF	1 111
EUR	13 384
HUF	79 106
Összesen:	93 601

e) Magyar Állammal és helyi önkormányzatokkal szembeni főbb kitettségek

	Központi kormányzat		Helyi önkormányzatok	
	2014	2015	2014	2015
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	901	80	0
Államkötvények	302 982	843 982	0	0
Folyó- és betétszámlák	265	1 268	9 235	14 063
Le nem hívott hitelkeretek	350	400	551	13 347
Garanciák	0	0	0	47 000

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

34. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai költségnem bontásban

Megnevezés	2014	2015
Értékesített készletek önköltsége	44	26
Közvetített szolgáltatás önköltsége	1 387	921
Egyéb, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítása	212	190
Összesen (E: 69. sor):	1 643	1 137

35. Értékvesztés állomány változása mérleg sor szerinti bontásban 2015. 12. 31-én

Mérleg sor	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Előző évi visszaírás	Kivezetés leírás, értékesítés miatt	Árfolyam hatás	Záró
M 6	Hítelinázetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0	0
M 24	Ügyfelekkel szembeni követelések	270 718	70 571	45 986	117 648	1 898	179 553
M 91	Egyéb követelések	3 146	285	2 136	9	0	1 286
	Követelések összesen	273 864	70 856	48 122	117 657	1 898	180 839
M 3	Állampapírok	0	0	0	0	0	0
M 46	Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok	88	18	88	0	0	18
M 54	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	33	0	0	0	0	33
M 63	Részvények, részesedések befektetési célra	289	9	0	0	0	298
M 69	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	33 339	4 586	5 222	0	0	32 703
M 90	Készletek	23	0	23	0	0	0
Összesen:		307 636	75 469	53 455	117 657	1 898	213 891

2015-ben az értékvesztés állománya 307,6 milliárd Ft-ról 93,7 milliárd Ft-tal 213,9 milliárd Ft-ra csökkent. A 2015. március 12-i tulajdonosi határozattal elfogadott portfólió leválasztási projekt keretében 116,2 milliárd Ft nettó könyv szerinti értékű követelésállomány került átruházásra az MKB Pénzügyi Zrt-re. A projekt részeként, amely beleillik a Bank hosszútávú stratégiájába, a Resideal Zrt-ben és az MKB Pénzügyi Zrt-ben lévő részesedés is átkerült az MSZVK Magyar Szanalási Vagyonkezelő Zrt tulajdonába.

36. Költségvetési kapcsolatok alakulása

a) A Nemzeti Adó- és Vámhivatallal elszámolt adóráfordítás

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Pénzügyi szervezetek különadója	13 241	13 241
Társasági adó	0	0
Társasági adó előző évek revíziói miatt	-9	0
Külföldön megfizetett társasági adó	130	28
Hitelintézeti járadék	1 213	239
a) az államilag támogatott hitelek után	198	152
b) az OVP miatt mentesített köv. 50 %-a után	1 015	87
Személyi jövedelemadó	2 365	2 032
Személyi jövedelemadó előző évek önrevíziója miatt	1	0
SZJA tőkejöveldelmek után	1 684	1 209
Magánszemélyek különadója *	165	626
Általános forgalmi adó **	340	253
a) fizetendő	355	276
b) levonható	15	23
Innovációs járulék	607	299
- ebből NAV revízió 2014. évben 2008-2010. évekre ***	318	0
Rehabilitációs hozzájárulás	94	87
Szakképzési hozzájárulás	219	191
Cégautó adó	50	38
Bírság, késedelmi pótlék	352	0
- ebből NAV revízió 2014. évben 2008-2010. évekre ***	252	0
Önellenőrzési pótlék	1	1
Önellenőrzés miatti adófizetési kötelezettség	2	0
Tranzakciós illeték	11 068	10 823
Egészségügyi hozzájárulás	749	682
- ebből kamatjöveldelmek után levont ****	483	331
Társadalombiztosítási járulékok	6 649	5 766

* 2014. szeptember 29-én a Magyar Állam tulajdonába került Bankunk, így a 2010. évi XC. tv. alapján a magánszemélyek munkaviszonyának megszűnéséhez kapcsolódó egyes jövedelmei után különadó fizetési kötelezettség keletkezik.

** Az Általános forgalmi adó nem tartalmazza a költségként elszámolt, pénzügyi tevékenységhez kapcsolódó le nem vonható ÁFA összegét. Az MKB Bank Zrt. ÁFA csoportként működik az Euro-Immat Kft-vel (2012. június 1-től) és az MKB Pénzügyi Zrt-vel (2013. november 1-től).

*** NAV 2008-2010. évek vonatkozásában végzett átfogó adóhatósági vizsgálatának jogerős II. fokú határozata szerint Bankunknál innovációs járulék adónemben 318 millió Ft adóhiány került

megállapításra, így bevallásra és befizetésre. Az adóhiány, valamint annak bírság és késedelem pótlék (összesen 252 mFt) vonzata Bankunk által bírósági úton megfellebbezésre került.

**** 2013. augusztus 1-től EHO fizetési kötelezettség terheli a törvényben meghatározott jövedelmeket.

b) Társasági adó

A Társasági adóról szóló törvény alapján az adófizetési kötelezettség mértéke 2015-ben a pozitív adóalap 500 millió forintot meg nem haladó összegéig 10%, felette 19%.

A mérleg szerinti eredményen kívül a társasági adó alapját jelentősen befolyásolja a társasági adótörvény előírása szerinti adóalap módosító tételek összege.

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Adózás előtti eredmény	-43 160	-64 595
Adóalapot csökkentő tételek (-)	5 258	41 667
Adóalapot növelő tételek (+)	46 112	46 834
Adóalap	-2 306	-59 428
Számított adó	0	0
Társasági adófizetési kötelezettség	121	28
- ebből: adóévi társasági adó	0	0
előző évek TAO, hitelintézeti különadó, társas vállalkozások különadója	-9	0
külföldön megfizetett társasági adó	130	28
Adózott eredmény	-43 281	-64 623

c) Társasági adó számításánál az adó alapját csökkentő tételek

Társasági adó számításánál az adó alapját csökkentő tételek TAO tv. 7. § alapján:

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Várható kötelezettségekre, jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása (végkielégítés)	560	38 190
TAO törvény szerint figyelembevett értékcsökkenés összege, kivezetett tárgyi eszközök, immateriális javak bruttó értékének és az adótörvény szerinti értékcsökkenésnek a különbsége	4 546	3 059
Kapott osztalék, részesedés összege	119	412
Alapítványra és közérdekű kötelezettségvállalásra átadott pénzeszköz	0	0
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított bevételként elszámolt összeg	0	0
Kivezetett, részben kivezetett részesedés miatt a bekerülési értéket meghaladóan elszámolt bevétel	0	0
Követelésre visszaírt értékvesztés	33	6
Egyéb	0	0
Összesen	5 258	41 667

d) Társasági adó számításánál az adó alapját növelő tételek

Társasági adó számításánál az adó alapját növelő tételek TAO tv. 8. § alapján:

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Várható veszteségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	38 198	4 268
Szt. alapján költségként elszámolt écs.-i leírás, terven felüli écs.-i leírás, tárgyi eszköz, imm. javak kivezetésekor az eszköz könyv szerinti értéke	3 893	2 872
Nem vállalkozási tevékenységhez kötődő és nem bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költség	3 175	39 374
Adóellenőrzési, önellenőrzési megállapítások ráfordításként elszámolt összegei	318	0
Követelésre elszámolt értékvesztés	14	9
Bírság, késedelmi kamat	352	5
Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás (TAO tv. által nem kedvezményezett)	0	0
Behajthatatlannak nem minősülő és elengedett követelés	162	92
Egyéb növelő jogcím	0	214
Összesen:	46 112	46 834

* A fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatban elszámolt ráfordítást (39 097 millió Ft) a társasági adó alapjának meghatározásakor növelő tételként kell figyelembe venni.

e) Pénzügyi szervezetek különadójának alakulása

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
2009. 12. 31-i összes eszköz (éves beszámoló szerint)	2 897 590	2 897 590
Csökkentő tételek összesen	364 265	364 265
Növelő tételek összesen	982	982
Bankadó szempontjából módosított mérlegfőösszeg	2 534 307	2 534 307
Bankadó összege	13 241	13 241

2015. évben - 2014. évhez hasonlóan - a 2009. évi módosított mérlegfőösszegre kiszámított bankadó került bevallásra és befizetésre, miután ezekben az években törvényileg nem határoztak meg bankadót módosító korrekciós elszámolást.

f) Önkormányzatokkal elszámolandó adókötelezettségek

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Helyi iparüzési adó	1 920	1 988
Építményadó	2	2
Gépjárműadó	13	11
Telekadó	0	0

Megállapítható, hogy 2015. évben az önkormányzati adófizetési kötelezettség a helyi iparüzési adó tekintetében növekedett leginkább, melynek oka az adóalapot képező nettó árbevétel mintegy 2,6 milliárd Ft-os növekedése volt.

Egyéb helyi adók vonatkozásában nem volt érdemi változás.

Az MKB Bank Zrt. az önkormányzati adófizetési kötelezettségeinek 2015. évben is maradéktalanul eleget tett.

37. Elszámolás az Országos Betétbiztosítási Alappal

Az MKB Bank Zrt. 1993. július 1-ével csatlakozott az Országos Betétbiztosítási Alaphoz (OBA).

A Díjfizetési szabályzat alapján a fizetendő éves biztosítási díj

alapja a tárgyévet megelőző gazdasági év december 31-i auditált és közgyűlés által elfogadott mérlegében kimutatott, az Alap által biztosított betétállomány összege*,

a díj kulcsa a díjalap 1,4 ezreléke

Fentiek alapján a biztosítási díj az alábbiak szerint alakult:

Biztosítási díj alapja	1 139 287 millió Ft
Biztosított átlagos ügyfélbetét nagyság	6,3 millió Ft
2015. évi díjfizetési kötelezettség	1 159 millió Ft

*Azzal a kitételrel, hogy 2015. július 3-ától csak a 100.000 euróig terjedő biztosított betétek aggregátuma képezi a díjalapot.

38. Elszámolás a Befektető-védelmi Alappal

Az MKB Bank Zrt. 1997. szeptember 13-ával csatlakozott a Befektető-védelmi Alaphoz (BEVA).

A 2015. január 1. napjától hatályos Díjfizetési Szabályzat szerint a díj alapját a tárgyévet közvetlenül megelőző évben biztosított tevékenység végzésére vonatkozó szerződés alapján az Alap tagjának kezelésében lévő, de a biztosított befektetők tulajdonát képező pénz- és értékpapír átlagos állománya jelenti.

A díjalapot az Alap tagja által az adatszolgáltatási kötelezettség keretében a tárgyévet közvetlenül megelőző év hónapjainak utolsó napjára megadott díjszámítási adatok közül a letéti állományra vonatkozó adatok egyszerű számtani átlagának a forintban kifejezett értékeként kell meghatározni.

Az éves díj meghatározásához szükséges díjkulcs értéke: 0,45 ‰ (nulla egész negyvenöt század ezrelék). Az éves díj összegét a díjalap arányában kell meghatározni, figyelembe véve a teljes díjalapból az egyes befektetők kártalanítási összeghatárát meg nem haladó értékű pénz- és értékpapír-állományának összesített értékét.

A Díjfizetési szabályzat alapján a fizetendő 2015. évi biztosítási díj összege 72,2 millió Ft, amely a 2014. évhez képest 8,9 millió Ft-tal nőtt.*

*A Befektető-védelmi Alap igazgatósága 18/2015. (IV.23.) számú határozatával a Tpt. 222.§ (7) bekezdése és a Díjfizetési szabályzat alapján rendkívüli befizetést rendelt el. A rendkívüli befizetés összege megegyezik a 2015. évre megállapított éves díj összegével, teljesítési határideje 2015. június 1. napja.

39. Az MKB Bank Zrt. 2015. évi eredményfelosztása

2015		
1.	Adózás előtti eredmény	-64 595
2.	Adófizetési kötelezettség	28
3.	Adózott eredmény	-64 623
4.	Általános tartalék felhasználása	0
5.	Mérleg szerinti eredmény	-64 623

40. Fogyasztói hitelekkel kapcsolatos jogszabályok hatásai

A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvény, valamint az ebben rögzített, az elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény előírásai alapján az MKB Banknál (továbbiakban: Bank) 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) terhelte 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 Banknak tudomása van arról, hogy a fogyasztóval szembeni követelése nem évült el, illetve a fogyasztó igazolja, hogy a Bank engedményezett követelését vele szemben egy elszámolásra nem köteles pénzügyi intézmény – követeléskezelő – érvényesíti.

A Bank a várható visszatérítési kötelezettségre a 2014. évi éves beszámolójában 37,3 milliárd 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 Banktól a fogyasztónak kifizetett összeg megtérítését, az elszámolás miatt csökkenő követelésének vételárral arányos megtérítését, melynek nincs törvényben rögzített határideje. A Bank 2015. december 31-én 956 millió Ft céltartalékot tart szükségesnek a jövőben várható követeléskezelői igények felmerülése miatt.

A Bank 2015-ben nettó 28,7 milliárd Ft rendkívüli ráfordítást számolt el az elszámolással összefüggésben, mellyel párhuzamosan 38,9 milliárd Ft céltartalék került felszabadításra a tavalyi év végén ezen veszteségek fedezetére megképzett céltartalékokból. A potenciális további kötelezettségekre 1, 2 milliárd Ft céltartalékot tart nyilván a Bank 2015. december 31-én.

Deviza jelzálog- és egyéb lakossági hitelek forintosítása

A Bank 2014. december 31-én a fogyasztói deviza jelzálog- és egyéb hiteleit, 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 Bank által kötött fedezeti ügyletek következményeképpen a Banknak jelentős árfolyamkülönbözete a forintosításból nem keletkezett.

41. Könyvvizsgáló

Az MKB Bank Zrt.-nél a könyvvizsgálat kötelező.

A megválasztott könyvvizsgáló:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
(Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési száma: 000083)

Deloitte Kft. részére 2015. évben fizetett díjak	
Könyvvizsgálat díja	101
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás	0
Egyéb tanácsadás (számviteli, adó)	0
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatás	3
Összesen:	104

A könyvvizsgálatért felelős személy

Molnár Gábor bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007239), akadályoztatása esetén helyettes könyvvizsgáló Horváth Tamás (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 003449).

Budapest, 2016. március 22.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Hetényi Márk
vezérigazgató-helyettes

ÜZLETI JELENTÉS

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, mely 2016-ban már teljes mértékben realizálódik. Év végén az Európai Bizottság jóváhagyásának birtokában leválasztásra került a 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 építhetünk a jövőben is.

Az MKB Bank középtávú stratégiai célkitűzései öt évre határozzák meg a főbb irányokat egy organikusfejlődési pálya mellett. Erősíteni kívánjuk a már eddig is magas kiszolgálási színvonalat: az ügyfél és ügyfélélmény áll az MKB fókuszában. Átlagfeletti 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 tanácsadói csapattal. 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. Lakossági oldalon hagyományosan affluens az ügyfélkörünk, magasra 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. Ezek mellett tart a felkészülés a digitális banki szolgáltatások nyújtására is.

Az MKB nem csak a hagyományos banki szolgáltatásokat képes nyújtani. A leányvállalatainkon és partnereinken keresztül a pénzügyi szolgáltatások széles skálája rendelkezésre áll ügyfeleinknek. Az MKB Euroleasing jelentős átalakuláson ment át, kialakítottuk az EU tanácsadással foglalkozó MKB Consultingot, az MKB Alapkezelő magas színvonalon nyújt szolgáltatást ügyfeleinknek, mindezekon felül az MKB a teljes pénzügyi cafeteria piacot lefedi.

Hat ínséges 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 hitelintézeté 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%). 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 eurózána 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 euroövezetben. 2015-ben 1,5%-kal bővült az eurózána gazdasága, a fontosabb mag és perifériás gazdaságok is hasonló teljesítményt mutattak (kivéve Spanyolország: +3,5%). 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 második félévben meghosszabbított. Az intézkedések hatására gyengült az euro, 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, ami alapvetően a szélsőséges időjárás következtében csökkent. A gyors gazdasági növekedés pozitív hatással volt a foglalkoztatásra is és év végére 118

ezerrel többen dolgoztak, mint egy évvel korábban, miközben a munkanélküliségi ráta 6,2%-ra csökkent (2014: 7,2%).

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 (+5,6%), mint az export (+7,4%). 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 (nem pénzügyi vállalatok hitelállománya: -12%; lakossági hitelállománya: -13%). 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.

A magyar költségvetés helyzete a tervezetnél alacsonyabb lett, a hiány mértéke a GDP 2%-ka körül alakulhatott. A GDP arányos államadósság ennek következtében tovább csökkent 2015-ben és év végére 75,8%-on állt. Az államháztartás helyzete lehetővé tette, hogy 2016-ra gazdaságélénkítő lépéseket vezessen be a kormány, elsősorban az 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 féltévtől 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 az alapkamat várhatóan szinten maradhat az idei évben. 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

sérülékenységet. 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 bővíthet 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 mérlegszerkezethez 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 ügyféligényekhez való gyors alkalmazkodását teszi szükségessé.

A pénzügyi adatokat tekintve a bankszektor egésze az előzetesen rendelkezésre álló adatok alapján +199 milliárd 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 milliárd Ft-ra nőtt 2015 végére. A nem pénzügyi vállalatok hitelállománya 12%-kal 5939 milliárd Ft-ra csökkent, míg a lakossági hitelek 5674 milliárd 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 milliárd), 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 milliárd).

AZ MKB 2015. ÉVI TELJESÍTMÉNYE

2015 végén az MKB Bank Zrt. MSZSZ szerinti mérlegfőösszege 2014 év végéhez képest 2,1%-kal növekedve 1.974,4 Mrd Ft-ot tett ki. A Bank (adó jellegű tételekkel együtt számított) bruttó eredménye az időszak végén 6,3 Mrd Ft volt (2014: 51,6 MrdFt). A banküzemi költségek 7,0%-kal nőttek tárgyidőszakban a szanaláshoz, reorganizációhoz és értékesítéshez kapcsolódó egyedi tételek

hatásaként. Mindezek eredőjeként 2015-ben az MKB Bank üzemi eredménye 40,2 Mrd Ft veszteség volt (2014: 8,1 Mrd Ft). A Bank az adójellegű elvonások után 64,6 Mrd Ft-os MSZSZ szerinti adó előtti veszteséget realizált 2015-ben (2014: -43,3 Mrd Ft).

AZ MKB BANK ÜZLETÁGAINAK TELJESÍTMÉNYE

LAKOSSÁGI ÜGYFELEK

Az MKB lakossági ügyfeleinek száma 2015 decemberében 361 ezer volt (ebből aktív 205 ezer), ami 5,3%-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.

Az MKB NetBankárt – amelyben a Személyes pénzügyek funkció alatt az ügyfelek egyszerűen áttekinthetik vagyoni helyzetüket és költési szokásaikat – az ügyfelek 68%-a veszi már igénybe, míg a Telebankhoz az ügyfelek 62%-ának van hozzáférése. Az elektronikus csatornák folyamatos térnyerését jelzi, hogy a számlaforgalmi tranzakciók 96%-a e-csatornán keresztül valósult meg 2015-ben.

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 milliárd 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 milliárd 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 ÜGYFELEK¹

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 52 ezret.

Az MKB Bank teljes vállalati hitelállománya 8,5%-os piacrészt elérve 447 milliárd Ft-ot tett ki év végén. A nem pénzügyi vállalatok stratégiai tekintetű 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.

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 milliárd 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 milliárd forintnyi EXIM hitelt helyezett ki az MKB vállalati ügyfelei részére, ezzel az év végi záró állomány 26,7 milliárd Ft-ra nőtt, ami 45%-os növekedés az előző évi 18,4 milliárd Ft-hoz képest.

Az MKB Bank piaci részesedése a teljes vállalati betétállományban 9,9%-ot ért el. A nem pénzügyi vállalatok stratégiai tekintetű 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 ügyfélszolgálatában.

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

¹ 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. Piacrészt adatok a teljes volumen alapján kerülnek bemutatásra.

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 fókusz, illetve a fokozott akvizíciós aktivitásnak köszönhetően 2015-ben közel 5 500 új kisvállalattal bővült az ügyfélkör, elérve a 41 ezres ügyfélszámot. 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 milliárd 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 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 fókusz, köszönhetően csaknem valamennyi főbb üzleti mutató növekedett az MKB Banknál. A kisvállalati forrásállomány² 2015-ben 232 milliárd 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 11,5 ezret év végén, ami közel 4%-os növekedés az előző évhez képest.

² banki betét, kötvény és befektetési alap

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 milliárdFt-ot tett ki év végén.

Ugyanezen ügyfélkörtől származó számla- és betétállomány 826 milliárdFt-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 milliárd 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 dinamikusán 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 – vagyoni állománya jelentős mértékben, több mint 20%-kal növekedett az év során, év végére elérte a 323,8 milliárd 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 vagyoni kiemelkedőnek számít a hazai piacon. Az MKB Bank Privát bankári üzletágának reputációja változatlanul sértetlen maradt 2015-ben is, hozzájárulva az ügyfelek lojalitásának további erősödéséhez.

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 és kisebb részt hazai és külföldi részvényekbe csoportosította át befektetési számottevő részét.

Az MKB Bank által kibocsátott kötvények továbbra is népszerűek a lakossági és privát banki körben. Az MKB Bank a hazai piacon változatlanul az egyik vezető hitelintézeti kibocsátó. Az év során változatos, devizanemben, futamidőben és kamatfeltételekben különböző ügyféligények kielégítését szolgáló befektetési termékpalettát biztosított ügyfelei számára. Az MKB Bank forint kibocsátások

mellett euróban és USA-dollárban denominált kötvénysorozatokhoz forgalomba az év során. A Bank az év során strukturált kötvények rendszeres kibocsátásával biztosította az ügyfélportfóliók további diverzifikációjának lehetőségét. A 2015-ben forgalomba hozott kötvényeinek forintban számított össznévértéke 11,2 milliárd Ft, míg a 2015 végén fennálló belföldi kötvénysorozat teljes állománya az évközi lejáratokat is figyelembe véve 94,8 milliárd 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 milliárd Ft-ot, a befektetési tanácsadási mandátumok kezelt vagyona 63,4 milliárd 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 e Ft-ig megillet, ha van 750 e Ft-os pénztári befizetése). Ebből következően a pénztári befizetéseken belül nőtt az egyéni befizetések aránya, ami lassan közelít a 2/3-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 milliárd Ft-ra emelkedett, amellyel a Pénztár a 4. legnagyobb hazai szereplő (2015 Q3: 9,9%-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 17,2%-os részesedéssel (2015 Q3) az egyik legnagyobb piaci szereplőnek számító **MKB Egészségpénztár** is sikeres évet zárt 2015-ben. A taglétszám 171 ezer főről 175 ezer főre nőtt, ami 3%-os növekedést jelent. Szolgáltatásokra a tagok 9,1 milliárd Ft-ot költöttek el, míg a megtakarított vagyon értéke 10%-kal 10,6 milliárd Ft-ra nőtt év végére. A Pénztár kiegyensúlyozott munkával, magas színvonalon állt a tagok és más partnerei rendelkezésére, ebben biztos háttérrel jelentett a több mint 10 ezer szolgáltatóval kötött szerződés, s a közel 7,9 ezer kártyaelfogadó hely.

A béren kívüli juttatások közül az elmúlt időszak dinamikus növekedést felmutató eleme a Széchenyi Pihenő Kártya (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 5.403 munkáltatóval (+5%), 14.872 szolgáltatóval, s ezen keresztül 18.177 telephellyel állt szerződéses viszonyban. A kártyabirtokosok száma – több mint 20 ezerrel bővülve – meghaladta a 160 ezer főt (+17%). Az utalványszámlákra rekord összegű, 12,4 milliárd Ft juttatás érkezett, míg a jogosultak közel ugyanilyen nagyságú összeget (11,6 milliárd Ft-ot) el is költöttek. A kártya három alszámlája közül a legkedveltebbnek

(68%-os részaránnyal) a vendéglátás alszámla bizonyult (szálláshely 18%, szabadidő 13%). Az MKB Szép Kártya év végi piaci részesedése 14% volt a juttatások arányában.

Az **MKB Alapkezelő** termékpalettája 2015. év végén 52 alapot tartalmazott (32 nyíltvégű, 20 zártvégű alap). A befektetési alapok nettó eszközértéke 10%-kal 212 milliárd Ft-ra növekedett, amivel 3,8%-os piacrészt szerzett az Alapkezelő év végére. A növekedés motorjai a vegyes&részvény 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 Alapkezelő, amellyel a Bank folyamatosan biztosítani tudta a rendelkezésre álló termékpaletta sokszínűségét. A mérsékelt kockázatot megtestesítő tőkevédett, zártvégű alapok szegmensében az MKB Alapkezelő 53,5 milliárd Ft kezelt vagyonnal és 12%-os piacrészával 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 milliárd 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 költségcsökkentéssel járt. Felelős pénzügyetként az MKB külön outplacement program szervezésével gondoskodott az ezen intézkedésekben érintett dolgozóiról.

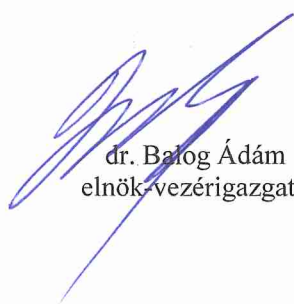
Az MKB Bank záró létszáma 2015. december 31-én 1.736 fő volt, 219 fővel kevesebb, mint a 2014-es záró állomány (1.955 fő).

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.

Budapest, 2016. március 22.



dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató



Hetényi Márk
vezérigazgató-helyettes

VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 95/B. §-a alapján

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, szanálást elrendelő és megindító határozata alapján szanálási eljárás hatálya alá került, amelyre tekintettel a 2014. évi XXXVII. törvény („Szentv.”) 84. § (1) bekezdés b) pontja szerint a szanálási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank számára megnyílt a jogosultság a Társaság tulajdonosát és vezetését megillető jogok és jogosultságok Szentv. szerinti gyakorlására.

A szanálási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank 2015 július 22-ig a SZAN-I-H-4/2014. számú határozattal kirendelt szanálási biztosok útján gyakorolta a Társaság tulajdonosát és vezetését megillető jogosultságokat. A szanálási biztosok kirendelésének időtartama alatt a szanálási biztosok gyakorolták a Társaság igazgatóságának, valamint legfőbb szervének jogköreit. A kirendelő határozat értelmében a szanálási 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 szanálási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank H-SZN-I-7/2015. számú határozatával 2015. július 22-i hatállyal megszüntette a szanálási biztosok kirendelését. A szanálási 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 szanálási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank által meghozott közigazgatási hatósági határozatokban foglaltak szerint a Társaság igazgatósága gyakorolja.

A szanálási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank továbbá 2015. július 23-i hatállyal elrendelte, hogy a Társaság alapítójának/közgyűlésének jogköreit közvetlenül a szanálási 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 szanálási biztosoknak felsorolását jelen Nyilatkozat melléklete tartalmazza.

A Társaság belső ellenőrzési rendszerének főbb jellemzői:

A szervezeten 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 szervezetiileg 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 Társaság kockázatvállalási folyamatait átfogóan érintő koncepció.

A koncepció főbb elemei:

- A Társaság teljes ügyfélkörére irányadóan az Egységes Banki Szegmentációs besorolás alkalmazása;
- Az ügyfélminőségen és kockázatvállalási mértéktől függő döntéshozatali rendszer;
- Az IRBF megfelelés érdekében a 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 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 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.

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 szánálási biztosok:

Földényiné Láhm Krisztina
Nyemcsok János
Szuromi-Kovács János
Sándor Benedek