

Független könyvvizsgálói jelentés

Az MKB Bank Zrt. részvényeseinek

Elvégeztük az MKB Bank Zrt. (továbbiakban „a Bank”) mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.897.590 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 268 M Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk releváns etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérések a könyvvizsgáló a pénzügyi kimutatások ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatásának értékelését. 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.

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

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az MKB Bank Zrt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az MKB Bank Zrt. 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. március 10.

KPMG Hungária Kft.

Kamarai bejegyzés: 000202



Agócs Gábor

Partner, Bejegyzett könyvvizsgáló

Igazolvány szám: 005600



Nem konszolidált mérleg
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Adatok: M Ft-ban

	S.sz.	Megnevezés	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
		ESZKÖZÖK (aktívák)		
1	1.	Pénzeszközök	61 972	55 978
2	2.	Állampapírok (3+4+5)	158 083	396 022
3		a) forgatási célú	157 135	394 680
4		b) befektetési célú		
5	2/A	Állampapírok értékelési különbözete	948	1 342
6	3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések (7+8+19+23)	212 059	158 436
7		a) látraszóló	28 010	10 642
8		b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+14)	183 998	147 789
9		ba) éven belüli lejáratú	109 058	76 636
10		Ebből: - kapcsolattal szemben	75 939	71 247
11		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
12		- MNB-vel szemben		
13		- elszámolóházzal szemben	20	10
14		bb) éven túli lejáratú	74 940	71 153
15		Ebből: - kapcsolattal szemben	69 157	67 452
16		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
17		- MNB-vel szemben		
18		- elszámolóházzal szemben		
19		c) befektetési szolgáltatásból	3	
20		Ebből: - kapcsolattal szemben		
21		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
22		- elszámolóházzal szemben	3	
23	3/A	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	48	5
24	4.	Ügyfelekkel szembeni követelések (25+32+40)	2 011 338	2 017 525
25		a) pénzügyi szolgáltatásból (26+29)	2 010 948	2 016 534
26		aa) éven belüli lejáratú	699 202	616 072
27		Ebből: - kapcsolattal szemben	87 377	59 647
28		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
29		ab) éven túli lejáratú	1 311 746	1 400 462
30		Ebből: - kapcsolattal szemben	75 508	96 903
31		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
32		b) befektetési szolgáltatásból (35+36+37+38+39)	89	827
33		Ebből: - kapcsolattal szemben		
34		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
35		ba) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	38	101
36		bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		591
37		bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	51	135
38		bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés		
39		be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40	4/A	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	301	164
41	5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (42+45+53)	52 426	37 474
42		a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (43+44)	0	0

MKB BANK Zrt

43		aa) forgatási célú		
44		ab) befektetési célú		
45		b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (46+50)	52 465	37 190
46		ba) forgatási célú	52 465	37 190
47		Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	46
48		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
49		- visszavásárolt saját kibocsátású	41 204	23 688
50		bb) befektetési célú		
51		Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
52		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
53	5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-39	284
54	6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok (55+58+61)	3 258	6 038
55		a) részvények, részesedések forgatási célra	484	96
56		Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	106	
57		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
58		b) változó hozamú értékpapírok (59+60)	2 395	5 887
59		ba) forgatási célú	2 395	5 887
60		bb) befektetési célú		
61	6/A	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	379	55
62	7.	Részvények, részesedések befektetési célra (63+65+67)	315	305
63		a) részvények, részesedések befektetési célra	315	305
64		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
65		b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése		
66		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
67	7/A	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete		
68	8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (69+71)	128 585	133 183
69		a) részvények, részesedések befektetési célra	128 585	133 183
70		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	52 775	51 007
71		b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése		
72		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73	9.	Immateriális javak (74+75)	13 564	31 382
74		a) immateriális javak	13 564	31 382
75		b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10.	Tárgyi eszközök (77+82+87)	2 496	2 446
77		a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (78-81-ig)	2 053	2 002
78		aa) ingatlanok	477	434
79		ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 568	1 566
80		ac) beruházások	8	2
81		ad) beruházásra adott előlegek		
82		b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (83-86-ig)	443	444
83		ba) ingatlanok	35	35
84		bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	408	409
85		bc) beruházások		
86		bd) beruházásra adott előlegek		0
87		c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
88	11.	Saját részvények		
89	12.	Egyéb eszközök (90+91+94+95)	30 037	26 811
90		a) készletek	314	2 747
91		b) egyéb követelések	7 314	5 853
92		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	60	145
93		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		

MKB BANK Zrt

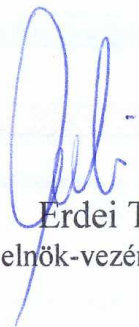
94	12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete		
95	12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	22 409	18 211
96	13.	Aktív időbeli elhatárolások (97+98+99)	25 269	31 990
97		a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	23 504	27 817
98		b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 765	4 173
99		c) halasztott ráfordítások		
100		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: (1+2+6+24+41+54+62+68+73+76+88+89+96)	2 699 402	2 897 590
101		<i>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+3A+4A+5A+6/A+12/A+12B)</i>	1 164 896	1 244 880
102		<i>- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10+7A)</i>	1 531 646	1 638 931
103		FORRÁSOK (passzívák)		
104	1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (105+106+117+121)	911 782	1 127 509
105		a) látraszóló	3 826	3 664
106		b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (107+112)	907 841	1 123 689
107		ba) éven belüli lejáratú	232 316	338 861
108		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	148 202	243 238
109		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
110		- MNB-vel szemben	5 000	
111		- elszámolóházzal szemben		
112		bb) éven túli lejáratú	675 525	784 828
113		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	509 512	680 247
114		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
115		- MNB-vel szemben		
116		- elszámolóházzal szemben		
117		c) befektetési szolgáltatásból	115	156
118		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	
119		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
120		- elszámolóházzal szemben	114	155
121	1/A	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
122	2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (123+127+137+145)	1 079 819	1 196 996
123		a) takarékbetétek (124-126-ig)	576	300
124		aa) látraszóló		
125		ab) éven belüli lejáratú	569	293
126		ac) éven túli lejáratú	7	7
127		b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (128+131+134)	1 077 876	1 196 363
128		ba) látraszóló	346 025	346 567
129		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	7 900	3 684
130		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	38	57
131		bb) éven belüli lejáratú	715 931	825 901
132		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	6 216	3 286
133		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	727	314
134		bc) éven túli lejáratú	15 920	23 895
135		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
136		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
137		c) befektetési szolgáltatásból (140+141+142+143+144)	1 367	333
138		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
139		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
140		ca) tőzsdén befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
141		cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		

MKB BANK Zrt

142		cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	1 367	333
143		cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség		
144		ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
145	2/A	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
146	3.	Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség (147+154+161+168)	310 228	164 545
147		a) kibocsátott kötvények (148+151)	310 163	164 492
148		aa) éven belüli lejáratú	216 983	59 173
149		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	2 744	15 300
150		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
151		ab) éven túli lejáratú	93 180	105 319
152		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
153		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
154		b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (155+158)	0	0
155		ba) éven belüli lejáratú		
156		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
157		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
158		bb) éven túli lejáratú		
159		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
160		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
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		
163		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
164		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
165		cb) éven túli lejáratú		
166		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
167		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
168	3/A	Kibocsátott kötvények értékelési különbözete	65	53
169	4.	Egyéb kötelezettségek (170+174+177)	53 720	43 381
170		a) éven belüli lejáratú	19 125	24 074
171		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	114	34
172		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	34	
173		- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
174		b) éven túli lejáratú		
175		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
176		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
177	4/A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	34 595	19 307
178	5.	Passzív időbeli elhatárolások (179+180+181)	27 952	23 018
179		a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	50	62
180		b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	27 817	22 890
181		c) halasztott bevételek	85	66
182	6.	Céltartalékok (183+184+185+186)	7 739	3 735
183		a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	107	105
184		b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	1 145	1 556
185		c) általános kockázati céltartalék	6 487	2 074
186		d) egyéb céltartalék		
187	7.	Hátrasorolt kötelezettségek (188+191+192)	101 940	104 273
188		a) alárendelt kölcsöntőke	101 940	104 273
189		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	99 557	101 836
190		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		

MKB BANK Zrt

191		b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
192		c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		
193		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
194		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
195	8.	Jegyzett tőke	14 094	14 765
196		Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
197	9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
198	10.	Tőketartalék (199+200)	91 901	117 730
199		a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	91 840	117 669
200		b) egyéb	61	61
201	11.	Általános tartalék	17 802	17 832
202	12.	Eredménytartalék (±)	79 278	79 899
203	13.	Lekötött tartalék	2 246	2 097
204	14.	Értékelési tartalék	430	1 542
205		a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
206		a) valós értékelés értékelési tartaléka	430	1 542
207	15.	Mérleg szerinti eredmény (±)	471	268
208		FORRÁSOK ÖSSZESEN: (104+122+146+169+178+182+187+195+197+198+201+202+203+204+207+a+207/b)	2 699 402	2 897 590
209		<i>Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</i> <i>(1/a+1/ba+1/c+2/aa+2/ab+2/ba+2/bb+2/c+3/aa+3/ba+3/ca+4/a)</i>	1 570 852	1 618 329
210		<i>- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGFÉK</i> <i>(1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7+3/A)</i>	886 572	1 018 322
211		<i>- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)</i>	206 222	234 133


 Erdei Tamás
 elnök-vezérigazgató

Nem konszolidált eredménykimutatás
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Adatok: M Ft-ban

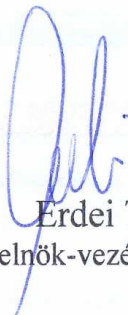
	S.sz.	Megnevezés	Előző év adata 2008.	Tárgyév adata 2009.
1	1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)	154 549	162 858
2		a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	8 273	25 594
3		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
4		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
5		b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	146 276	137 264
6		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	11 418	12 180
7		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
8	2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	108 518	113 573
9		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	29 608	30 376
10		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	57	58
11		KAMATKÜLÖNBÖZET (1-8)	46 031	49 285
12	3.	Bevételek értékpapírokból (13+14+15)	1 706	1 947
13		a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	115	
14		b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	1 541	1 947
15		c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	50	0
16	4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)	20 947	21 071
17		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	19 101	18 485
18		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	67	155
19		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2	2
20		b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	1 846	2 586
21		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	71	1 158
22		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	3	3
23	5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (24+27)	8 959	6 170
24		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	8 713	5 840
25		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	208	12
26		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
27		b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	246	330
28		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak		
29		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
30	6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-35+39-44)	23 425	48 686
31		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	33 300	4 597
32		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
33		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34		- értékelési különbözet		
35		b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2 081	7 120
36		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	41	
37		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
38		- értékelési különbözet		
39		c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	95 065	119 183
40		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
41		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		

MKB BANK Zrt

42		- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása		365
43		- értékelési különbözet	30 131	33 576
44		d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	102 859	67 974
45		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		32
46		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47		- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	471	
48		- értékelési különbözet	48 653	23 224
49	7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (50+53)	11 854	7 389
50		a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	5 118	5 364
51		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		146
52		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53		b) egyéb bevételek	6 736	2 025
54		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
55		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56		- készletek értékvesztésének visszaírása		
57	8.	Általános igazgatási költségek (58+66)	47 063	47 716
58		a) személyi jellegű ráfordítások (59+60+63)	25 664	24 316
59		aa) bérköltség	16 895	16 418
60		ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	2 740	2 140
61		Ebből: - társadalombiztosítási költségek	919	826
62		= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	486	128
63		ac) bérjárulékok	6 029	5 758
64		Ebből: - társadalombiztosítási költségek	5 228	5 044
65		= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	4 259	4 136
66		b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	21 399	23 400
67	9.	Értékcsökkenési leírás	2 559	2 732
68	10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (69+72)	17 820	20 249
69		a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	4 836	5 368
70		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	19	
71		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	403	
72		b) egyéb ráfordítások	12 984	14 881
73		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	2	
74		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75		- készletek értékvesztése		55
76	11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (77+78)	45 504	56 900
77		a) értékvesztés követelések után	44 476	55 626
78		b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 028	1 274
79	12.	Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (80+81)	18 805	10 286
80		a) értékvesztés visszaírása követelések után	18 134	9 424
81		b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	671	862
82	12/A.	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	739	4 413
83	13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1 052	8 912
84	14.	Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		

MKB BANK Zrt

85	15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	550	398
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)	268	402
87		- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a)	282	-4
88	16.	Rendkívüli bevételek	11	87
89	17.	Rendkívüli ráfordítások	35	143
90	18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-24	-56
91	19.	Adózás előtti eredmény (±15±18)	526	342
92	20.	Adófizetési kötelezettség	2	44
93	21.	Adózott eredmény (±19-20)	524	298
94	22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-53	-30
95	23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
96	24.	Jóváhagyott osztalék, részesedés		
97		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak		
98		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99	25.	Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	471	268



Erdei Tamás
elnök-vezérigazgató

MKB BANK Zrt



AZ MKB Bank Zrt

2009. ÉVI BESZÁMOLÓJÁNAK

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

A MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINT

SZÁMVITELI POLITIKA

A vállalkozó neve	MKB Bank Zrt.
Székhelye:	1056 Budapest, Váci utca 38.
Internet honlapjának címe	www.mkb.hu
Statisztikai kód	10 011 922 641 911 400

Az MKB Bank Zrt. az éves beszámolóját a vonatkozó EU rendeletek, a magyar jogrend szerinti hatályos jogszabályok, így mindenekelőtt a

- Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló Törvény,
- a Számviteli Törvény,
- a hitelintézetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló Kormányrendelet,
- a Tőkepiacról szóló Törvény, valamint az ahhoz kapcsolódó kormányrendeletek és az ezeket módosító jogszabályok,
- a kereskedési könyvben nyilvántartott pozícióról, devizaárfolyam kockázat és nagykockázat fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és
- a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló Kormányrendelet, a vonatkozó PM rendeletek, és PSZÁF rendelkezések szerint készítette el.

Az MKB Bank Zrt. a mérlegkészítés általános időpontját a 2009. üzleti évről 2010. január 6-i, míg az általános kockázati céltartalék képzésére vonatkozóan 2010. február 15-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 Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, 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 eredmény számláit 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 keretébe 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 KPMG Hungária Kft. könyvvizsgáló cég auditálta.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy:

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

Az éves beszámolóra vonatkozó általános szabályok

A mérlegben és az eredmény-kimutatásban 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 eredmény-kimutatás minden tételénél az előző év adatai mellett be kell mutatni, azok nem képezik részét az eredmény-kimutatás tárgyévi adatainak. Ez esetben a mérlegben is, az eredmény-kimutatásban is külön-külön oszlopban szerepelnek az előző évi adatok, a lezárt év(ek)re vonatkozó módosítások, valamint a tárgyévi 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 meghaladja az 500 millió Forintot, akkor az 500 millió Ft-ot.

Ismételt közzétételi kötelezettség

A már közzétett - a tárgyévet megelőző év(ek)re vonatkozó - éves beszámolót - az eredeti adatokat változatlanul hagyva - módosításokkal kiegészítve akkor kell ismételt közzétenni, amennyiben az ellenőrzés, az önellenőrzés olyan jelentős összegű hibát(kat) tárt fel, amelyek a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetre vonatkozó megbízható és valós képet a saját tőkeváltozáson keresztül lényegesen befolyásolják és így a már közzétett adatok megtévesztők.

Az ismételt közzétételhez is szükséges a könyvvizsgálói záradék, valamint a jóváhagyásra jogosult testület elé terjesztés. A jóváhagyást követő 30 napon belül kell a módosított

beszámolót közzététel és letétbe helyezés céljából a kormányzati portál útján a Céginformációs Szolgáltatnak elektronikus úton megküldeni.

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.

Az eszközöket bekerülési értéküknél magasabb értékben - az értékhelyesbítés alkalmazását kivéve - a mérlegbe felvenni nem lehet.

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.

A Számviteli törvény, valamint a hitelintézeti kormányrendelet 2004. 01. 01.-től rendelkezik a pénzügyi instrumentumok jogszabályban meghatározott körére vonatkozóan a valós értéken történő értékelés lehetőségéről.

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 leszállítási határidős és opciós ügyletre (nem származékos ügylet),
- a klimatikus, geológiai vagy egyéb fizikai változókhoz kapcsolódó határidős és opciós ügyletre,
- az egyéb pénzügyi kötelezettségre,
- 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 eszközökből 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 eszközhöz 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, zárt rendszerben, főkönyvi feladás formájában állnak elő. A mérlegben lévő pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékelési különbözetében megjelenő deviza-árfolyamkülönbséget a valós érték változástól elkülönítetten kerül kimutatásra és feladásra.

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 értékelt, 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 visszaírása, 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%-ot meghaladóan magasabb a piaci értéknél,
- az eszköz rendeltetészerűen 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 alapelveknek megfelelően az előre látható kockázatokat és feltételezhető veszteségeket az értékvesztés elszámolásával veszi figyelembe.

A valódiság 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. Ügyletminősítési és értékelési szabályzata, valamint Értékvesztési és céltartalék képzési szabályzata alapján történt.

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

A Hitelintézeti törvény előírásai szerint a kockázati súlyokkal korrigált mérleg főösszeg 1,25 %-áig általános kockázati céltartalék képezhető, mely lehetőséggel Bankunk a 2003. és 2008. közötti üzleti években nem élt.

Az MKB számviteli politikájában rögzítette, hogy a 2009. üzleti évtől kezdődően általános kockázati céltartalékot ismételten képez az üzleti évet lezáró fordulónapra kalkulált kockázati súlyos mérleg főösszeg 0,1%-ának megfelelő összegben. Az adott üzleti évek folyamán a megképzett általános kockázati céltartalék állományt a követelések, értékpapírok és készletek könyvekből való kivezetésekor, illetve a mérlegen kívüli tételek megszűnésekor keletkező veszteség összegére fokozatosan használja fel.

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.

MKB BANK Zrt

Az MKB Bank Zrt. a jogszabályi előírásokat figyelembe véve a deviza-, illetve valutakészletek, valamint a külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek 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.

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 meglévő eszközöiről és forrásairól. A leltározási tevékenység egységes irányelvek szerinti végrehajtását a Leltározási Szabályzat biztosítja. Az eszközök és források csoportonkénti jellemzőinek megfelelő analitikákat év közben folyamatosan vezet és év végén leltározási ütemtervvel irányított teljes körű leltárt készít.

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló

MKB Bank Zrt. anyavállalata, a BayernLB kapcsolt vállalkozásként együttműködött a konszolidált beszámoló készítésekor.

BayernLB székhelye: Brienner Str. 18, D-80333 München, Németország.

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

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló megtekinthető:

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

MÉRLEG
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)
 Adatok: MFT-ban

	ESZKÖZÖK	Előző év adata 2008.dec.31.	Tárgyév adata 2009.dec.31.
	Pénzeszközök	61 972	55 978
1.	Állampapírok	158 083	396 022
2.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	212 059	158 436
2.	Ügyfelekkel szembeni követelések	2 011 338	2 017 525
	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	52 426	37 474
	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	3 258	6 038
3.	Részvények, részesedések befektetési célra	315	305
4.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	128 585	133 183
5.	Immateriális javak	13 564	31 382
6.	Tárgyi eszközök	2 496	2 446
	Saját részvények		
7.	Egyéb eszközök	30 037	26 811
	Aktív időbeli elhatárolások	25 269	31 990
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	2 699 402	2 897 590
	FORRÁSOK		
8.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	911 782	1 127 509
8.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 079 819	1 196 996
	Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség	310 228	164 545
	Egyéb kötelezettségek	53 720	43 381
	Passzív időbeli elhatárolások	27 952	23 018
9.	Céltartalékok	7 739	3 735
8/5.	Hátrasorolt kötelezettségek	101 940	104 273
10.	Jegyzett tőke	14 094	14 765
11.	Tartalékok	191 657	219 100
	Mérleg szerinti eredmény	471	268
	FORRÁSOK ÖSSZESEN:	2 699 402	2 897 590
	<i>Ebből: -SAJÁT TŐKE</i>	206 222	234 133

12. Mérlegen kívüli tételek:		
Függő kötelezettségek:	844 174	810 508
Jövőbeni követelések:	470 284	470 417
Jövőbeni kötelezettségek:	430 235	445 921
Ellenőrző sor	1 744 693	1 726 846

EREDMÉNYKIMUTATÁS
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)
 Adatok: Mft-ban

	Megnevezés	Előző év adata 2008.	Tárgyév adata 2009.
13.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	154 549	162 858
	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	108 518	113 573
	KAMATKÜLÖNBÖZET	46 031	49 285
	Bevételek értékpapirokból	1 706	1 947
	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	20 947	21 071
	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingások	8 959	6 170
14.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	23 425	48 686
	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	11 854	7 389
15.	Általános igazgatási költségek	47 063	47 716
	Értékcsökkenési leírás	2 559	2 732
16.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	17 820	20 249
17.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	45 504	56 900
17.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	18 805	10 286
	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	739	4 413
17.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1 052	8 912
17.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	550	398
	Rendkívüli bevételek	11	87
	Rendkívüli ráfordítások	35	143
	Rendkívüli eredmény	-24	-56
	Adózás előtti eredmény	526	342
18.	Adófizetési kötelezettség	2	44
	Adózott eredmény	524	298
19.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-53	-30
	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
20.	Jóváhagyott osztalék, részesedés		
	Mérleg szerinti eredmény	471	268

NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS (Adatok Mft-ban)

		MKB Cash-Flow	2008.	2009.
1		Kamatbevételek	154 549	162 858
2	+	Egyéb pénzügyi tevékenység bevételei (értékpapír értékesítés és visszairás kivételével)	52 405	23 081
3	+	Egyéb bevételek (ct felhasználás, felszabadítás, készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	6 823	2 025
4	+	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	66 780	87 828
5	+	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	5 118	5 364
6	+	Osztalék bevétel	1 706	1 947
7	+	Rendkívüli bevétel	11	87
8	-	Kamatráfordítások	108 518	113 573
9	-	Egyéb pénzügyi tevékenységek ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	10 794	12 960
10	-	Egyéb ráfordítások (céltartalék képzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	12 985	14 882
11	-	Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	53 981	45 080
12	-	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	4 836	5 313
13	-	Általános igazgatási költségek	47 063	47 716
14	-	Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	35	143
15	-	Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	2	44
16	-	Kifizetett osztalék	0	0
17		Működési pénzáramlás (01.-16. sorok)	49 178	43 479
18	±	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	389 821	194 664
19	±	Követelés állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-389 438	-6 397
20	±	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-270	-2 488
21	±	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-77 979	-225 009
22	±	Befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-7 402	-4 588
23	±	Beruházások (beleértve az előleget is) állom. vált. (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-8	6
24	±	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4 244	-20 131
25	±	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-771	-375
26	±	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 229	-6 721
27	±	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés-)	7 156	-4 934
28	+	Részvény kibocsátás az eladási árfolyamon	0	26 500
29	+	Jogsabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
30	-	Jogsabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
31	-	Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
		NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-31. sorok)	-35 186	-5 994
		ebből: készpénz állományváltozása /forint- és valutapénztár/	1 475	-420
		számlapénz /az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli leáratú betétszámla/	-36 661	-5 574

MÉRLEGSZERKEZET**Eszköz-forrás csoportok**

Megnevezés	2008. december 31.		2009. december 31.	
	M Ft	Mérleg- főösszeg %- ában	M Ft	Mérleg- főösszeg %- ában
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 011 338	74,5	2 017 525	69,6
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 079 819	40,0	1 196 996	41,3
Hitelintézetekkel szembeni követelések	212 059	7,9	158 436	5,5
Hitelintézetek felé tartozások	911 782	33,8	1 127 509	38,9
Értékpapírok és pénzeszközök	276 054	10,2	495 817	17,1
Értékpapírba foglalt források	310 228	11,5	164 545	5,7
Egyéb követelések és aktív időbeli elhatárolások	55 306	2,0	58 801	2,0
Egyéb tartozások és passzív időbeli elhatárolások	183 612	6,8	170 672	5,9
Saját eszközök és tartós befektetések	144 645	5,4	167 011	5,8
Saját tőke és céltartalékok	213 961	7,9	237 868	8,2
Mérlegfőösszeg	2 699 402	100,0	2 897 590	100,0

A tárgyév végére az MKB Bank mérlegfőösszege 2 897,6 milliárd Ft-ra emelkedett, úgy hogy a mérlegfőösszeg összetételében az ügyfélállományok súlya továbbra is kiemelkedő maradt.

2009. év folyamán mind az ügyfelekkel szembeni követelések, mind pedig a kötelezettségek állománya növekedett, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek mérlegfőösszeghez viszonyított aránya azonban kismértékben csökkent. A bankközi kihelyezések 5,5%-os aránya az előző évhez képest csökkenést mutat.

Az időszak végén a bankközi források 1127,5 milliárd Ft-ot tettek ki, ami az elmúlt 12 hónapban 23,7%-os növekedést jelentett (2008: 911,8 milliárd Ft).

2009. év folyamán az értékpapír követelések állománya jelentősen 219,7 milliárd Ft értékben emelkedett, míg az értékpapír formájában bevont finanszírozás 145,7 milliárd Ft-tal csökkent, így 2009. év végén összesen 164,5 milliárd Ft-ot (2008: 310,2 milliárd Ft) tett ki. Az értékpapír állomány jelentős növekedését az állampapírok kedvező hozama és a kedvezőtlen piaci-, hitelezési környezet indokolták.

LEJÁRATI SZERKEZET

Megnevezés	2008.dec.31.	%	2009.dec.31.	%	Változás összege
ESZKÖZÖK					
Pénzeszközök	61 972	2,30%	55 978	1,93%	-5 994
Éven belüli követelések	866 434	32,09%	728 410	25,15%	-138 024
Értékpapírok forgatási célra	213 767	7,92%	439 534	15,17%	225 767
Készletek	314	0,01%	2 747	0,09%	2 433
Aktív időbeli elhatárolások	25 269	0,94%	31 990	1,10%	6 721
Éven belüli összesen	1 167 756	43,26%	1 258 659	43,44%	90 903
Éven túli követelések	1 386 686	51,37%	1 471 615	50,79%	84 929
Értékpapírok befektetési célra		0,00%		0,00%	0
Tartós befektetések	128 900	4,78%	133 488	4,61%	4 588
Immateriális javak	13 564	0,50%	31 382	1,08%	17 818
Tárgyi eszközök	2 496	0,09%	2 446	0,08%	-50
Éven túli összesen	1 531 646	56,74%	1 638 931	56,56%	107 285
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	2 699 402	100,00%	2 897 590	100,00%	198 188
FORRÁSOK					
Éven belüli kötelezettségek	1 353 869	50,15%	1 559 156	53,81%	205 287
Értékpapír miatti köt. éven belül	217 048	8,04%	59 226	2,04%	-157 822
Céltartalékok	7 739	0,29%	3 735	0,13%	-4 004
Passzív időbeli elhatárolások	27 952	1,04%	23 018	0,79%	-4 934
Éven belüli összesen	1 606 608	59,52%	1 645 135	56,78%	38 527
Éven túli kötelezettségek	793 392	29,39%	913 003	31,51%	119 611
Értékpapír miatti köt. éven túl	93 180	3,45%	105 319	3,63%	12 139
Saját tőke	206 222	7,64%	234 133	8,08%	27 911
Éven túli összesen	1 092 794	40,48%	1 252 455	43,22%	159 661
FORRÁSOK ÖSSZESEN:	2 699 402	100,00%	2 897 590	100,00%	198 188

A 2009. év során a Bank lejáratí nyitott pozíciója szűkült, mivel az év végén a hosszú lejáratú eszközök állománya 386,4 milliárd Ft-tal haladta meg a hosszú lejáratú források és a saját tőke együttes összegét, míg 2008. végén az éven túli eszközök többlete 438,9 milliárd Ft volt. A lejáratí nyitott pozíció mérlegfőösszegre vetített fajlagos értéke 13,3%-ra csökkent (2008: 16,3%).

A lejáratí eszközstruktúrában a rövid lejáratú eszközök kis mértékű növekedése (90,9 milliárd Ft) figyelhető meg. Az éven belüli eszközök növekedésének indukáló tényezője a forgatási célú kötvények állománynövekedése volt (223 milliárd Ft). Ezzel ellentétesen hatott az értékpapírok miatti kötelezettségek 157,8 Mrd Ft-os állománycsökkenése.

A 2009. év végére az éven belüli kötelezettségek állománya 38,5 milliárd Ft-tal nőtt.

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 17/2006. (VI. 14.) vezérigazgatói utasítás a Kereskedési könyv vezetéséről 2.sz. melléklete – Értékelési szabályzat (választott értékelési elvek, kötelező belső modell, hozamgörbék, volatilitás görbék) 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 átértékeléshez 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 diszkontfaktorok 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 pénzüpiaci 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.

Pénzügyi instrumentumok csoportjai és valós értékük
(adatok millió Ft-ban)

1. Kereskedési célú értékpapírok:

	2008	2009
	Valós érték	Valós érték
Állampapírok M:5	907	-40
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok M:53	-40	177
Diszkont papírok M:5	-4	-1
Részvény M:61	-4	3
Összesen	857	139

2. Értékesíthető értékpapírok:

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

	2008	2009
	Valós érték	Valós érték
Állampapírok M:5	45	1341
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok M:53	0	99
Diszkont papírok M:5	0	42
Nyílt végű befektetési jegyek M:61	383	52
Zárt végű befektetési jegyek M:53	1	8
Összesen	430	1542

3. Kereskedési célú származékos ügyletek

	2008 Valós érték (pozitív) M:95	2008 Valós érték (negatív) M:177	2009 Valós érték (pozitív) M:95	2009 Valós érték (negatív) M:177	Értékelési különbség változás (2009- 2008)
IRS	7 904	-6 290	6 544	-5 316	-386
CIRS	2 593	-16 191	1 728	-7 088	8 238
CAP	389	-378	215	-213	-9
FLOOR	2 175	-2 175	2 459	-2 459	0
FRA	115	-97	269	-408	-157
FX FORWARD	5 212	-2 098	821	-1 716	-4 009
FX FUTURES	75	-117	61	-168	-65
FX SWAP	3 570	-4 766	5 641	-1 283	5 554
FX OPCIO	69	-69	340	-340	0
SWAPTION	185	-185	0	0	0
CDS	0	-191	0	-90	101
BUX/RÉSZVÉNY FUTURES	8	-21	22	-34	1
RÉSZVÉNY INDEX OPCIO	33	0	70	0	37
Összesen	22 328	-32 578	18 170	-19 115	9 305

4. Fedezeti ügyletek:

A banknál csak valós érték fedezeti ügyletek vannak, melyeket a saját kibocsátású kötvények illetve EUR és CHF hitelek kamatkockázatának fedezésére kötöttek.

- Valós érték fedezeti ügyletek (2008)

	Valós érték (pozitív) M:95	Valós érték (negatív M:117)	Nettó állomány
IRS	13	-398	-385
CRS	68	-1 619	1 551
Összesen	81	-2 017	-1936

Ellentételezett nyereség/veszteség

	Kibocsátott MKB kötvény M:168	Kötelezettség	Követelés	Összesen
IRS miatt	-65		291	226
CRS miatt	0	0	59	59
Összesen	-65	0	350	285

- Valós érték fedezeti ügyletek (2009)

	Valós érték (pozitív) M:95	Valós érték (negatív) M:177	Értékelési különbözet változás (2009-2008)
IRS	41	-192	234
CRS	0	0	1 551
Összesen	41	-192	1 785

Ellentételezett nyereség/veszteség

	Kibocsátott MKB kötvény	Kötelezettség	Követelés	Értékelési különbözet változás (2009-2008)
IRS miatt	-53	0	169	-110
CRS miatt	0	0	0	-59
Összesen	-53	0	169	-169

*A fedezeti hatékonyság számításánál a CIRS ügyletek esetében a kamatkockázat került figyelembe vételre.

5. Opciós díj miatti induláskori értékelési különbözet

2008-ban indult ügyletek

	Valós érték (pozitív-kiadás miatt)	Valós érték (negatív- bevétel miatt)	Nettó összeg	2009-ben lejárt
FX OPCIO	77	-110	-33	-33
CAP	216	-162	54	31
FLOOR	98	-358	-260	0
CDS	0	-52	-52	0
INDEX OPCIO	106	0	106	0
Összesen	497	-682	-185	-2

2009-ben induló ügyletek

	Valós érték (pozitív-kiadás miatt)	Valós érték (negatív- bevétel miatt)	Nettó eredmény	Eredmények közötti rendezés 2009
FX OPCIO	183	-261	-78	-45
CAP	39	-83	-44	-75
FLOOR	0	-29	-29	-29
SWAPTION	0	0	0	0
CDS	0	0	0	0
INDEX OPCIO	0	0	0	0
Összesen	222	-373	-151	-149

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:

	Valós érték (2008)	Valós érték (2009)
Kereskedési célú értékpapírok	1 122	-719
Kereskedési származékos ügyletek	-17 620	9 455
Valós érték fed.ügyletek	-2 024	1 616
Összesen	-18 522	10 352

Saját tőkében elszámolt összeg

	Valós érték (2008)	Valós érték (2009)
Saját tőke	430	1 542

Származékos ügyletek csoportonkénti bemutatása

Adatok: Mft-ban

FX forward ügyletek

Alaptermék	Partner	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Vett mennyiség	Eladott mennyiség	Valós érték
CHF/HUF	ÜGYFÉL	1H	1H	37	36	0
CHF/HUF	ÜGYFÉL	3H	3H	91	92	1
CHF/HUF	ÜGYFÉL	6H	3H	92	91	0
EUR/CHF	ÜGYFÉL	1E	3H	146	144	2
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	1E	838	829	3
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	1H	2 126	2 280	-150
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	3H	701	810	-103
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	6H	6 127	6 303	-147
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	7N	168	174	-6
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	9H	232	236	-1
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1H	1H	642	633	8
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1H	7N	182	179	2
EUR/HUF	ÜGYFÉL	2E	1E	2 011	1 940	35
EUR/HUF	ÜGYFÉL	2E	2E	5 795	6 163	-146
EUR/HUF	ÜGYFÉL	2E	3H	1 665	1 791	-137
EUR/HUF	ÜGYFÉL	2E	6H	2 608	2 715	-75
EUR/HUF	ÜGYFÉL	2E	9H	999	930	49
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	1H	1 135	1 157	-20
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	3H	2 347	2 374	-22
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	7N	147	146	1
EUR/HUF	ÜGYFÉL	4E	1E	1 029	1 093	-26
EUR/HUF	ÜGYFÉL	4E	3H	406	415	-5
EUR/HUF	ÜGYFÉL	4E	6H	1 013	1 052	-24
EUR/HUF	ÜGYFÉL	4E	7N	135	135	0
EUR/HUF	ÜGYFÉL	4E	9H	1 598	1 670	-26
EUR/HUF	ÜGYFÉL	6H	1H	352	357	-4
EUR/HUF	ÜGYFÉL	6H	3H	3 793	3 827	-31
EUR/HUF	ÜGYFÉL	6H	6H	158	158	0
EUR/HUF	ÜGYFÉL	6H	7N	327	328	-1
EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	1H	821	784	35
EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	3H	414	424	-7
EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	6H	39	37	1
EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	9H	772	798	-9
EUR/PLN	ÜGYFÉL	1E	7N	30	32	-2
EUR/PLN	ÜGYFÉL	2E	3H	30	32	-2
EUR/RON	ÜGYFÉL	3H	3H	365	358	0
EUR/RON	ÜGYFÉL	6H	3H	484	468	8
EUR/USD	ÜGYFÉL	1E	3H	188	196	-8
EUR/USD	ÜGYFÉL	1E	6H	401	416	-15
EUR/USD	ÜGYFÉL	1E	9H	1 097	1 106	-8

MKB BANK Zrt

EUR/USD	ÜGYFÉL	2E	9H	188	196	-8
EUR/USD	ÜGYFÉL	6H	1H	30	30	1
EUR/USD	ÜGYFÉL	9H	1H	188	196	-8
EUR/USD	ÜGYFÉL	9H	3H	256	263	-7
EUR/USD	ÜGYFÉL	9H	6H	25	25	0
JPY/HUF	ÜGYFÉL	1H	1H	292	289	3
JPY/HUF	ÜGYFÉL	3H	1H	371	374	-4
USD/HUF	ÜGYFÉL	1E	1H	34	35	0
USD/HUF	ÜGYFÉL	1E	3H	47	61	-14
USD/HUF	ÜGYFÉL	1E	6H	940	956	6
USD/HUF	ÜGYFÉL	1E	9H	2 069	2 039	79
USD/HUF	ÜGYFÉL	1H	1H	32	32	0
USD/HUF	ÜGYFÉL	1H	7N	61	60	1
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	3H	1 335	1 374	-30
USD/HUF	ÜGYFÉL	6H	1H	227	228	0
USD/HUF	ÜGYFÉL	6H	3H	3 206	3 214	15
USD/HUF	ÜGYFÉL	6H	6H	3 573	3 593	25
USD/HUF	ÜGYFÉL	9H	1H	249	235	13
USD/HUF	ÜGYFÉL	9H	3H	3 816	4 009	-170
USD/HUF	ÜGYFÉL	9H	6H	3 613	3 580	99
USD/HUF	ÜGYFÉL	9H	7N	564	630	-65
FX forward ügyletek összesen				62 657	64 128	-894

FX futures ügyletek

Alaptermék	Partner	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Vett mennyiség	Eladott mennyiség	Valós érték
CHF/HUF	BÉT	3H	1H	18	18	0
CHF/HUF	BÉT	3H	3H	37	36	0
EUR/HUF	BÉT	1H	1H	2 140	2 131	6
EUR/HUF	BÉT	3H	1H	7 190	7 257	-63
EUR/HUF	BÉT	3H	3H	246	247	-1
EUR/HUF	BÉT	6H	1H	27	27	0
EUR/HUF	BÉT	6H	3H	1 313	1 369	-41
USD/HUF	BÉT	1H	1H	114	113	1
USD/HUF	BÉT	3H	1H	772	782	-9
FX futures ügyletek összesen				11 857	11 980	-107

MKB BANK Zrt

FX swap ügyletek

Alaptermék	Partner	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Vett mennyiség	Eladott mennyiség	Valós érték
EUR/CHF	BANK	1H	7N	16 411	16 359	51
EUR/CHF	BANK	3H	3H	28 263	28 222	-3
EUR/CHF	BANK	3H	7N	27 351	26 982	371
EUR/CZK	BANK	3H	1H	1 030	1 024	6
EUR/HRK	BANK	3H	1H	111	111	0
EUR/HUF	BANK	1E	3H	3 978	4 025	-48
EUR/HUF	BANK	1H	1H	6 296	6 229	50
EUR/HUF	BANK	2E	6H	1 377	1 354	4
EUR/HUF	BANK	3H	1H	22 125	22 350	-194
EUR/HUF	BANK	4E	1E	1 097	1 029	30
EUR/HUF	BANK	4E	3H	274	271	1
EUR/HUF	BANK	4E	6H	412	406	0
EUR/HUF	BANK	4E	7N	136	135	1
EUR/HUF	BANK	4E	9H	823	785	15
EUR/HUF	BANK	6H	1H	4 000	3 984	2
EUR/HUF	BANK	7N	7N	17 351	17 399	-44
EUR/HUF	BANK	9H	3H	5 417	5 565	-90
EUR/HUF	BANK	9H	6H	7 218	7 042	84
EUR/HUF	BANK	9H	9H	2 733	2 708	-39
EUR/PLN	BANK	1H	7N	65	66	-1
EUR/PLN	BANK	3H	7N	1 147	1 153	-6
EUR/RON	BANK	3H	1H	445	448	1
EUR/RON	BANK	6H	3H	376	384	2
EUR/USD	BANK	1E	3H	2 708	2 474	234
EUR/USD	BANK	1E	6H	1 002	1 083	-82
EUR/USD	BANK	1H	7N	1 331	1 327	4
EUR/USD	BANK	3H	3H	27	28	-1
EUR/USD	BANK	7N	7N	457	458	-1
GBP/USD	BANK	1H	1H	4 244	4 213	31
USD/CHF	BANK	3H	1H	3 100	3 129	-29
USD/HUF	BANK	1E	1E	9 754	9 481	82
USD/HUF	BANK	1E	3H	7 181	5 235	1 886
USD/HUF	BANK	1H	1H	2 900	2 849	48
USD/HUF	BANK	1H	7N	17 743	18 039	-283
USD/HUF	BANK	3H	1H	3 761	3 603	169
USD/HUF	BANK	3H	7N	39 634	38 045	1 618
USD/HUF	BANK	6H	1H	5 206	5 000	218
USD/HUF	BANK	6H	3H	5 621	5 642	-46
USD/HUF	BANK	7N	7N	6 811	6 779	28
USD/HUF	BANK	9H	6H	3 761	3 658	154
USD/JPY	BANK	3H	1H	4 208	4 073	135
FX swapügyletek összesen				267 885	263 147	4 358

CIRS ügyletek

Fedezeti	Partner	Vett termék	Eladott termék	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Vett principal	Eladott principal	Valós érték
NO FED	BANK	EUR	CHF	4E	1E	49 007	49 914	-1 086
NO FED	BANK	EUR	CHF	4E	2E	117 424	118 806	-1 620
NO FED	BANK	EUR	CHF	4E	6H	16 250	16 579	-330
NO FED	BANK	EUR	CHF	5E	2E	12 188	13 039	-848
NO FED	BANK	EUR	CHF	5E	6H	27 084	28 262	-1 174
NO FED	BANK	EUR	CHF	5T	1E	8 938	9 327	-385
NO FED	BANK	EUR	CHF	5T	2E	17 604	18 546	-937
NO FED	BANK	HUF	CHF	4E	1E	24 510	25 292	-581
NO FED	BANK	HUF	CHF	5E	2E	18 342	18 234	319
NO FED	BANK	HUF	CHF	5T	2E	54 210	54 702	298
NO FED	BANK	HUF	CHF	5T	4E	60 929	61 996	164
NO FED	BANK	SKK	EUR	4E	1E	8 990	8 158	820
CIRS ügyletek összesen						415 476	422 855	-5 360

MKB BANK Zrt

IRS ügyletek

Fedezeti	Partner	Vett/eladott termék	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Összeg/ principal	Valós érték
FEDEZETI	BANK	CHF	1E	1E	8 205	0
FEDEZETI	BANK	CHF	1E	3H	2 735	-1
FEDEZETI	BANK	CHF	1E	6H	4 923	-3
FEDEZETI	BANK	CHF	1E	9H	5 470	-3
FEDEZETI	BANK	EUR	1E	1E	867	0
FEDEZETI	BANK	EUR	1E	9H	5 401	-10
FEDEZETI	BANK	EUR	5T	2E	65	-1
FEDEZETI	BANK	EUR	5T	4E	169	-5
FEDEZETI	BANK	EUR	5T	5E	2 641	-165
FEDEZETI	BANK	HUF	4E	1E	1 000	11
FEDEZETI	BANK	HUF	4E	9H	3 000	30
FEDEZETI	BANK	HUF	5T	1E	700	1
FEDEZETI	BANK	USD	2E	3H	696	-5
FEDEZETI Összesen					35 872	-151
NO FED	BANK	CHF	4E	1E	5 311	-68
NO FED	ÜGYFÉL	CHF	4E	1E	5 311	96
NO FED	BANK	CZK	5T	5T	5 734	-35
NO FED	BANK	EUR	1E	3H	1 235	-2
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	1E	3H	1 235	2
NO FED	BANK	EUR	2E	1E	10 715	-126
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	2E	1E	10 715	139
NO FED	BANK	EUR	2E	2E	7 148	-59
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	2E	2E	7 148	65
NO FED	BANK	EUR	4E	1E	14 376	-459
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	4E	1E	14 376	508
NO FED	BANK	EUR	4E	2E	4 561	-223
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	4E	2E	4 561	228
NO FED	BANK	EUR	4E	4E	10 609	-93
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	4E	4E	8 743	120
NO FED	BANK	EUR	4E	6H	1 404	-16
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	4E	6H	1 326	17
NO FED	BANK	EUR	4E	9H	397	-7
NO FED	BANK	EUR	5E	4E	19 483	-1 145
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	5E	4E	19 483	1 145
NO FED	BANK	EUR	5E	5E	9 122	15
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	5E	5E	3 705	50
NO FED	BANK	EUR	5T	4E	2 216	-94
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	5T	4E	2 216	104
NO FED	BANK	EUR	5T	5E	21 243	-234
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	5T	5E	7 701	185
NO FED	BANK	EUR	5T	5T	15 358	-264
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	5T	5T	5 201	478
NO FED	BANK	EUR	5T	TT	26 257	-1 550
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	5T	TT	26 257	2 001
NO FED	BANK	HUF	1E	1E	5 000	9
NO FED	BANK	HUF	1E	3H	20 000	78
NO FED	BANK	HUF	1E	6H	15 000	52

MKB BANK Zrt

NO FED	BANK	HUF	2E	3H	221	0
NO FED	BANK	HUF	4E	1H	5 000	2
NO FED	BANK	HUF	4E	2E	9 745	259
NO FED	BANK	HUF	4E	3H	3 000	-3
NO FED	BANK	HUF	4E	4E	3 000	-19
NO FED	BANK	HUF	4E	6H	1 200	1
NO FED	BANK	HUF	5E	1H	10 000	20
NO FED	BANK	HUF	5E	3H	8 000	-23
NO FED	BANK	HUF	5E	4E	285	2
NO FED	BANK	HUF	5T	2E	18 500	19
NO FED	BANK	HUF	5T	3H	2 000	5
NO FED	BANK	HUF	5T	4E	20 000	-32
NO FED	BANK	HUF	5T	5E	1 000	-50
NO FED	BANK	HUF	5T	5T	35 120	134
NO FED	BANK	USD	5T	2E	219	-3
NO FED						
Összesen					430 437	1 229
IRS						
ügyletek						
összesen					466 309	1 078

Egyéb származékos ügyletek

Ügylettípus	Partner	Vett/eladott termék	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Névleges tőke	Valós érték
FRA	BANK	HUF	1E	6H	145 000	-50
FRA	BANK	HUF	2E	6H	10 000	-71
FRA	BANK	HUF	9H	9H	20 000	-19
FRA összesen					175 000	-140
CDS		EUR	5T	5T	898	-90
CDS összesen					898	-90

Ügylettípus	Partner	Alaptermék	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Összeg/ Principal	Valós érték
Cap	Bank	CHF	2E	3H	2051	0
Cap	Bank	CHF	2E	6H	1087	0
Cap	Bank	CHF	4E	2E	4144	0
Cap	Bank	CHF	4E	6H	571	0
Cap	Bank	CHF	4E	9H	1646	0
Cap	Bank	CHF	5T	4E	1763	3
Cap	Bank	EUR	1E	3H	845	0
Cap	Bank	EUR	2E	1E	1334	0
Cap	Bank	EUR	2E	2E	378	1
Cap	Bank	EUR	4E	1E	5838	0
Cap	Bank	EUR	4E	1H	9552	0
Cap	Bank	EUR	4E	2E	13068	14
Cap	Bank	EUR	4E	4E	3106	33
Cap	Bank	EUR	4E	9H	8531	0
Cap	Bank	EUR	5E	4E	14061	27
Cap	Bank	EUR	5T	4E	13278	72
Cap	Bank	EUR	5T	5E	7645	65
Cap	ügymű	CHF	2E	3H	2051	0
Cap	ügymű	CHF	2E	6H	1087	0
Cap	ügymű	CHF	4E	2E	4144	0
Cap	ügymű	CHF	4E	6H	571	0
Cap	ügymű	CHF	4E	9H	1646	0
Cap	ügymű	CHF	5T	4E	1763	-2
Cap	ügymű	EUR	1E	3H	845	0
Cap	ügymű	EUR	2E	1E	1334	0
Cap	ügymű	EUR	2E	2E	378	-1
Cap	ügymű	EUR	4E	1E	5838	0
Cap	ügymű	EUR	4E	1H	9551	0
Cap	ügymű	EUR	4E	2E	13068	-12
Cap	ügymű	EUR	4E	4E	3105	-33
Cap	ügymű	EUR	4E	9H	8531	0
Cap	ügymű	EUR	5E	4E	14061	-27
Cap	ügymű	EUR	5T	4E	13278	-72
Cap	ügymű	EUR	5T	5E	8521	-66
Cap					178670	2

MKB BANK Zrt

ügyletek összesen						
Floor	Bank	CHF	2E	3H	2051	-13
Floor	Bank	CHF	2E	6H	1087	-7
Floor	Bank	CHF	4E	2E	4145	-179
Floor	Bank	CHF	4E	6H	471	-4
Floor	Bank	CHF	4E	9H	1646	-20
Floor	Bank	CHF	5T	4E	1763	-81
Floor	Bank	EUR	1E	3H	845	-2
Floor	Bank	EUR	2E	1E	688	-4
Floor	Bank	EUR	2E	2E	378	-3
Floor	Bank	EUR	4E	1E	5435	-142
Floor	Bank	EUR	4E	1H	9552	-73
Floor	Bank	EUR	4E	2E	9466	-182
Floor	Bank	EUR	4E	4E	1322	-10
Floor	Bank	EUR	4E	9H	8531	-137
Floor	Bank	EUR	5E	4E	14061	-601
Floor	Bank	EUR	5T	4E	8728	-537
Floor	Bank	EUR	5T	5E	7645	-462
Floor	ügyszél	CHF	2E	3H	2051	13
Floor	ügyszél	CHF	2E	6H	1087	7
Floor	ügyszél	CHF	4E	2E	4144	179
Floor	ügyszél	CHF	4E	6H	571	4
Floor	ügyszél	CHF	4E	9H	1646	20
Floor	ügyszél	CHF	5T	4E	1763	81
Floor	ügyszél	EUR	1E	3H	845	2
Floor	ügyszél	EUR	2E	1E	688	4
Floor	ügyszél	EUR	2E	2E	378	3
Floor	ügyszél	EUR	4E	1E	5435	142
Floor	ügyszél	EUR	4E	1H	9552	73
Floor	ügyszél	EUR	4E	2E	9466	182
Floor	ügyszél	EUR	4E	4E	1322	10
Floor	ügyszél	EUR	4E	9H	8531	137
Floor	ügyszél	EUR	5E	4E	14061	601
Floor	ügyszél	EUR	5T	4E	8728	537
Floor	ügyszél	EUR	5T	5E	8521	462
Floor ügyszél összesen					156603	0

Részvény ügyletek

Ügylettípus	Partner	Alaptermék	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Valós érték
Részvény index opció		USD	4E	3E	70
Részvény index opció összesen					70
Részvény futures	BÉT		1H	1H	0
Részvény futures	BÉT		2H	1H	1
Részvény futures	BÉT		3H	1H	-13
Részvény futures	Összesen				-12

1.

Saját tulajdonú értékpapírok állománya

2009. december 31.

Adatok: Mft-ban

Megnevezés	Tőzsdén jegyzett		Tőzsdén kívüli (OTC)		Összesen	
	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték
Forgatási célú állampapírok (M:3)	308 820	306 267	87 804	88 413	396 624	394 680
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forg. cél. (M:46)	29 619	29 301	8 129	7 889	37 748	37 190
Részvények, részesedések forg. cél. (M:55)	14	96			14	96
Változó hozamú értékpapírok forg. cél. (M:59)	30	45	4 560	5 842	4 590	5 887
Összesen:	338 483	335 709	100 493	102 144	438 976	437 853

2008. december 31.

Adatok: Mft-ban

Megnevezés	Tőzsdén jegyzett		Tőzsdén kívüli (OTC)		Összesen	
	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték
Forgatási célú állampapírok (M:3)	51 587	48 431	109 109	108 704	160 696	157 135
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forg. cél. (M:46)	28 189	27 859	24 624	24 606	52 813	52 465
Részvények, részesedések forg. cél. (M:55)	42	378	46	106	88	484
Változó hozamú értékpapírok forg. cél.(M:59)			2 190	2 395	2 190	2 395
Összesen:	79 818	76 668	135 969	135 811	215 787	212 479

2009. évben a hitelezési tevékenység szigorítása és dinamikájának visszafogása, illetve gyakorlatilag teljes CHF hitelstop bevezetése következtében a hitelaktivitás reálfolyamatai csökkenést mutatnak, így a bank figyelme az értékpapírpiac felé fordult.

Ennek következtében 2009. évben a saját tulajdonú értékpapírok állománya nyilvántartási értéken 437 853 millió Ft-ra növekedett. Ebből az állampapírok állománya 237 545 millió Ft-tal növekedett, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya pedig -15 275 millió Ft-tal csökkent, ez utóbbi a visszavásárolt MKB kötvények állományváltozásával indokolható.

1/1.

**Fedezetként elhelyezett értékpapírok és egyéb eszközök állománya
2009. december 31.**

Adatok: MFT-ban

Értékpapírok megnevezése	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont kincstárjegy	810	768
Magyar Államkötvény	32 100	32 434
<i>Összesen</i>	<i>32 910</i>	<i>33 202</i>
Egyéb eszközök		200
Mindösszesen:	32 910	33 402

2008. december 31.

Értékpapírok megnevezése	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont kincstárjegy	764	713
Magyar Államkötvény	22 000	22 279
<i>Összesen</i>	<i>22 764</i>	<i>22 992</i>
Egyéb eszközök		108
Mindösszesen:	22 764	23 100

1/2.

Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya
2009. december 31.
 Adatok MFT-ban

Tárolási hely	Saját tulajdonban lévő értékpapírok nyilvántartási értéke	Saját tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Idegen tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Összes értékpapír névértéke
Keler Zrt	403 625	405 093	1 067 945	1 473 038
- dematerializált	403 625	405 093	980 365	1 385 458
- nyomdai			87 580	87 580
MKB Zrt	-	-	62 277	62 277
- dematerializált				-
- nyomdai			62 277	62 277
Más letétkezelőnél	34 228	33 733	65 452	99 185
- dematerializált	29 161	28 584	55 519	84 103
- nyomdai	5 067	5 149	9 933	15 082
ÖSSZESEN	437 853	438 826	1 195 674	1 634 500

A tábla adatai nem tartalmazzák az egyéb és kapcsolt vállalkozásokban lévő befektetéseket, ezek bemutatása a kiegészítő melléklet 3, 3/1, 4, 4/1, 4/2. sz táblákban található.

2008. december 31.

Tárolási hely	Saját tulajdonban lévő értékpapírok nyilvántartási értéke	Saját tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Idegen tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Összes értékpapír névértéke
Keler Zrt	187 767	191 013	921 326	1 112 339
- dematerializált	187 767	191 013	877 161	1 068 174
- nyomdai			44 165	44 165
MKB Zrt	106	46	85 509	85 555
- dematerializált				-
- nyomdai	106	46	85 509	85 555
Más letétkezelőnél	24 606	24 625	50 401	75 026
- dematerializált	24 606	24 625	45 517	70 142
- nyomdai			4 884	4 884
ÖSSZESEN	212 479	215 684	1 057 236	1 272 920

2.

Éven belüli követelések lejárat bontása**2009. december 31.**

Adatok: Mft-ban

Megnevezés	3 hónapon belül	3-12 hó	Érték- vesztés	Éven túli követelésekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	22 805	1 078	-15	52 768	76 636
Ügyfelekkel szemben	144 420	180 943	-23 760	314 469	616 072
Összesen:	167 225	182 021	-23 775	367 237	692 708

Éven túli követelések lejárat bontása**2009. december 31.**

Adatok: Mft-ban

Megnevezés	1-5 év	5 év felett	Érték- vesztés	Éven túli követelésekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	104 137	19 784		-52 768	71 153
Ügyfelekkel szemben	591 861	1 199 428	-76 358	-314 469	1 400 462
Összesen:	695 998	1 219 212	-76 358	-367 237	1 471 615

A hitelállomány ágazat szerinti megoszlása

2009. december 31.

Adatok: Mft-ban

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

2009. december 31.	Ügyfelek száma	Bruttó		Értékvesztés	
		MFt	%	MFt	hitelösszeg %-ában
10% feletti	4	171 354	8,09%	0	0,00%
1 és 10% között	150	859 113	40,57%	15 773	15,74%
0,1 és 1% között	595	425 618	20,10%	44 289	44,20%
0,1% alatt	84 674	661 641	31,24%	40 139	40,06%
ÖSSZESEN	85 423	2 117 726	100,00%	100 201	100,00%

2008. december 31.	Ügyfelek száma	Bruttó		Értékvesztés	
		MFt	%	MFt	Hitelösszeg %-ában
10% feletti	4	173 295	8,37%	0	0,00%
1 és 10% között	171	810 984	39,17%	5 117	8,62%
0,1 és 1% között	748	449 242	21,70%	29 618	49,92%
0,1% alatt	84 876	637 147	30,77%	24 593	41,45%
ÖSSZESEN	85 799	2 070 668	100,00%	59 328	100,00%

2009-ben az ügyfélhitel állomány nagysága és az ügyfelek száma alapvetően változatlan maradt.

Az MKB Bank hitelportfoliója koncentráltóságát a saját tőke hányada alapján mérve elmondható, hogy a saját tőke 10%-át meghaladó hitelek aránya a 2008. évi 8,37%-ról 2009. végére 8,09%-re csökkent, ezzel együtt a kategóriában található ügyfelek száma nem változott. A saját tőke 1% és 10%-a közé sorolt hitelek részaránya a 2008. évi 39,2%-ról 40,6%-ra növekedett. A 0,1% alatti kategóriában a hitelállomány 3,8%-os emelkedése figyelhető meg.

A portfolián elszámolt értékvesztés aránya a 10% feletti és a 1-10% közötti szegmensben növekedett, ami a PSZÁF vizsgálatot követő határozat miatti többlet provízió képzés hatása.

**Az ügyfélhitelek állományának ügyfélszegmens szerinti összetétele - a saját tőkére vetítve
2009. december 31.**

Adatok: Mft-ban

	Ügyfelek száma	Bruttó		Értékvesztés	
		Mft	%	Mft	hitelösszeg %-ában
Lakosság	77 612	489 056	23,09%	8 569	8,55%
Mikrovállalat	3 770	32 970	1,56%	8 131	8,11%
Nagyvállalat	520	676 309	31,94%	12 716	12,69%
Egyéb	5	1 508	0,07%	919	0,92%
Projekt	211	609 857	28,80%	15 881	15,85%
SME	3 305	308 026	14,55%	53 985	53,88%
ÖSSZESEN	85 423	2 117 726	100,00%	100 201	100,00%

2008. december 31.

	Ügyfelek száma	Bruttó		Értékvesztés	
		Mft	%	Mft	hitelösszeg %-ában
Lakosság	78 033	466 147	22,51%	3 450	5,82%
Mikrovállalat	3 215	31 571	1,52%	5 992	10,10%
Nagyvállalat	595	681 674	32,92%	5 432	9,16%
Egyéb	1	1 614	0,08%	572	0,96%
Projekt	208	563 863	27,23%	1 341	2,26%
SME	3 747	325 799	15,73%	42 541	71,70%
ÖSSZESEN	85 799	2 070 668	100,00%	59 328	100,00%

Az ügyfélszegmensek összetétele alapvetően nem változott, mindössze az SME szektorból történt néhány százalékos átrendeződés a mikrovállalati körbe.

A portfólió összállománya is szinten maradt, ezen belül azonban a Projekt ügyfelek és a lakossági ügyfelek állománya nőtt 46 Mrd Ft-tal ill. 22,9 Mrd Ft-tal, az SME szektor állománya pedig csökkent 17,8 Mrd Ft-tal..

A PSZÁF előírásai miatt elszámolt többlet értékvesztés elsősorban a Projekt ügyfelek állományát érintette, a növekedés mértéke 14,5 Mrd Ft volt.

2/1.

Deviza követelések
2009. december 31.
 Adatok: Mft-ban

	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	38 752	7 288	57 680	10 848	8 252	1 552	227 857	42 853
CHF	32 741	5 970	28 409	5 180	3 107 596	566 639	150 055	27 361
CAD	112	20	6 869	1 230	0	0	0	0
GBP	297	90	1 517	460	0	0	257	78
DKK	1 072	39	4 287	156	0	0	0	0
SEK	1 062	28	8 650	228	0	0	0	0
NOK	276	9	9 016	294	0	0	0	0
AUD	106	18	2 301	389	0	0	0	0
JPY	1 772 823	3 610	129 647	264	163 041	332	0	0
EUR	532 853	144 318	104 278	28 243	2 241 774	607 162	1 271 754	344 442
CZK	2 930	30	20 020	205	9 082	93	109 766	1 124
PLN	1 138	75	13 975	921	0	0	5 812	383
HRK	512	19	1 697	63	0	0	0	0
RON	610	39	3 113	199	0	0	390 428	24 964
TRY	0	0	8	1	0	0	0	0
BGN	7	1	115	16	0	0	222 438	30 801
EGY	0	0	6 000	6	0	0	0	0
Total		161 554		48 703		1 175 778		472 006

Ebből értékpapír:

Értékpapír típusa	Devizanem	Nyilv. érték devizában	Nyilv. érték M Ft-ban
HUNGARY EUR 4 % 2010/09/27	EUR	11 010 000	2 982
HUNGARY EUR 4,5 % 2013/02/06	EUR	3 000 000	813
HUNGARY EUR 4,5 % 2014/01/29	EUR	1 000 000	271
HUNGARY EUR 5,625 % 2011/06/27	EUR	13 200 000	3 574
HUNGARY EUR 6,75 % 2014/07/28	EUR	70 281 000	19 034
OTP HB FL EURIBO+16 2010/07/01	EUR	3 000 000	813
OTP HB FLOAT EURIBO15 2010/12/20	EUR	3 000 000	813
OTP HB 5.27 2016/09/19	EUR	287 000	78
OTP HB 5.75 2011/05/16	EUR	8 000 000	2 167
MKB EURO FIX 2011 4%	EUR	3 952 000	1 070
MKB BK NYRT 06-2011 EUR FL.	EUR	5 000 000	1 354
MKB SKK FL.R 2010.11.19	EUR	6 771 559	1 834
Összesen:		128 501 559	34 803

A devizakockázatra képzett tőkekövetelmény 2009. év végén 4 347,8 M Ft volt, ami 96%-ban a bank a külföldi befektetéseihez kapcsolódó nyitott RON és BGN pozícióhoz tartozik.

2/2.

Hátrasorolt eszközök**2009. december 31.**

Adatok: MFt-ban

	Összege (millió Ft-ban)	Kamatláb	Esedékesség	Pénzneme	Összeg devizában
MKB Unionbank AD	5 539	2,196	2017.06.15.	EUR	20 451 676
MKB Unionbank AD	1 083	6,996	2018.12.04	EUR	4 000 000
Romexterra Bank	677	8,513	2016.04.29	EUR	2 500 000
Romexterra Bank	1 354	8,121	2019.02.18	EUR	5 000 000
Romexterra Bank	3 005	11,45	2017.08.30	RON	47 000 000
ÖSSZESEN:	11 658	-	-	-	-

2009. szeptemberében visszafizetésre került a 1999. szeptemberében indult BAWAG BANK CZ. A.S-nak nyújtott 1,8 millió EUR összegű alárendelt kölcsöntőke.

2009-ben a Romexterra Bank részére 2,5 és 5 millió EUR összegű új alárendelt hitel nyújtására került sor.

MKB BANK Zrt

2/2. a)

MKB kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelései

2009. december 31.

Adatok: Mft-ban

	M:10	M:15	M:27	M:30	M:92
Bayerische Landesbank	19 816				
Romexterra Bank S.A.	33 826	13 162			15
Unionbank	17 605	54 290			1
MKB Alapkezelő ZRt.					56
Resideal ZRt.			36	851	
MKB Lízing és Pü. ZRt.					
MKB Üzemeltetési Kft.					73
Exter-Immo ZRt.				4 056	
Extercom Kft.				785	
Exter-Bérlet Kft.					
MKB Nypénzt. és Eü.Pénzt.Kiszolgáló Kft.					
Romexterra Leasing SA				26 552	
Skaf Kft			3 975	0	
Euro Park Házak Kft.			425	0	
Euro Ingatlan Center Kft.			12	428	
EDE Duna Kft.			1 930		
MKB Autóhitel ZRt.			33 268	40 289	
Euro Ingatlan Kft.			1 213	0	
Corp. Recovery Management			1 083	15 994	
Kun Street Kft.			57		
MKB Euroleasing Autolízing Zrt			8 892	6 576	
Leányvállalatok összesen:	51 431	67 452	50 891	95 531	145
MKB Euroleasing ZRt.			215		
Ercorner Kft.			438	9	
MKB Euroleasing Autópark ZRt.			7 684	1 326	
Közös vez. váll. összesen:	0	0	8 337	1 335	0
MKB Életbiztosító Zrt.					
MKB Ált. Biztosító Zrt.					
Giro ZRt.					
Pannonhalmi Borház Kft.			419	37	
Társult váll. összesen:	0	0	419	37	0
Kapcsolt vállalkozások összesen:	71 247	67 452	59 647	96 903	145

A tábla fejléce a mérlegsor hivatkozásokat tartalmazza.

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

2/2. b)

Azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérlegkészítés fordulónapjáig nem teljesült ügyletek

2009. december 31.

Adatok: MFt-ban

Devizanem	KÖVETELÉS		KÖTELEZETTSÉG	
	Deviza	Forint	Deviza	Forint
AUD	1 500	0	2 400	0
CAD	450	0	1 550	0
CHF	1 608 289	293	2 073 358	378
CZK	405 000	4	390 102	4
DKK	2 379 364	87		
EUR	25 583 851	6 929	44 652 874	12 094
GBP	37 601	11	15 346	5
HRK	35 003	1		
JPY	349 500	1		
NOK	7 500	0	316 516	10
PLN	541 280	36		
RON	23 373	1	17 802	1
SEK	26 609	1	5 000	0
USD	58 253 982	15 119	21 172 341	3 982
Összesen		22 483		16 474

AZ MKB BANK FŐBB MUTATÓI 2008. és 2009. években

Adatok: M Ft-ban

Megnevezés	2008	2009
Saját tőke *	206 222	234 133
Mérlegfőösszeg	2 699 402	2 897 590
Bruttó működési jövedelem	83 621	114 454
Adózás előtti eredmény	526	342
Adózott eredmény	524	298
Tőkeegyelelési mutató	9,65%*	9,78%
Saját tőkearányos adózás előtti eredmény **	0,26%	0,16%

* a tárgyidőszaki eredmény hozzáadásával számolva

** átlagos saját tőke: 205 897 M Ft (2008), 220 178 M Ft (2009)

A Bank a mérleg szerinti eredményt is tartalmazó, saját tőkéjének értéke a 2008. december 31-i 206,2 milliárd Ft-ról az időszak végére 234,1 milliárd Ft-ra változott, ami 13,5 %-os emelkedést jelent.

A bruttó működési jövedelem a 2009. év folyamán 114.454 millió Ft-ra emelkedett a 2008. évi 83.621 M Ft-ról. Az eredmény összetételében változás történt: a kamatkülönbözetből származó eredmény aránya 55%-ról 43,1%-ra csökkent, míg az egyéb nem kamatjellegű jövedelem 28,6%-ról 42,2%-ra növekedett, főként a valós értékelésből eredő értékelési különbözetnek köszönhetően.

A mérlegfőösszeg a 2009. év végén 2 897,6 milliárd Ft-on állt, 7,3%-kal haladva meg a 2.699,4 milliárd Ft-os 2008. év végi értéket. A bővülés alapvetően a projektfinanszírozó, valamint a lakossági hitelek állományi növekedésének eredménye.

A tárgyévben a saját tőke arányos adózás előtti eredmény (ROAE) értéke 0,16%-ot (2008: 0,26%), míg ezzel egyidejűleg az átlagos eszközmegtérülés mutató (ROAA) értéke 0,01%-ot (2008: 0,02%) ért el. A bruttó működési marzs (a bruttó működési jövedelem és az átlagos mérlegfőösszeg hányadosa) a 2008. évi 3,4 %-os szintről 4,1 %-re nőtt. Ezzel párhuzamosan a relatív banküzemi költségek a 2008. évi 2,0%-os szintje 1,8%-ra csökkent, míg a nettó provízió képzés relatív mutatója az előző évi 1,5%-ról 2,6%-ra nőtt. Ez utóbbi mutató relatív romlása a PSZÁF által előírt addícióális provízióképzés következménye.

Szavatoló tőke, tőkemegfelelés

Megnevezés	2008	2009
Jegyzett tőke	14 094	14 765
Jegyzett tőke be nem fizetett része (-)	0	0
Visszavásárolt saját részvények (-)	0	0
Tőketartalék	91 901	117 730
Eredménytartalék	79 278	79 899
Mérleg szerinti eredmény	0	0
Immateriális javak (-)	11 318	29 286
Általános tartalék	17 802	17 832
Általános kockázati céltartalék, adó tartalommal csökkentve	5 449	1 742
Alapvető tőkeelemek	197 206	202 682
Járulékos tőkeelemek	99 033	101 482
Módosítandó szavatoló tőke	296 239	304 164
PIBB befektetések + alárendelt kölcstőkenyújtás (-)	73 209	74 920
Egyéb levonások (-)	194	153
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható kiegészítő tőke	1 219	0
Szavatoló tőke	224 055	229 091
Mérlegfőösszeg	2 699 402	2 897 590
Súlyozott mérlegfőösszeg	2 103 817	2 073 640
<i>Tőkekövetelmény a hitelezési kockázatokra</i>	<i>168 305</i>	<i>165 891</i>
<i>Tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra</i>	<i>6 042</i>	<i>9 474</i>
<i>Tőkekövetelmény a működési kockázatra</i>	<i>11 406</i>	<i>11 987</i>
Szavatoló tőke / Mérlegfőösszeg	8,30%	7,91%
Tőkemegfelelés	9,65%	9,78%

A 2009. év végén összesen 229 091 millió Ft szavatoló tőkeelem állt a Bank rendelkezésére. A kölcsöntőkék forintban kifejezett értékének évek közötti változása (2008: 101.940 millió Ft, 2009: 104.273) a devizaárfolyam változás hatását tükrözte. Az alárendelt kölcsöntőke lejárat korlát miatt figyelembe nem vehető nagysága 4.333 millió Ft.

A 2009. év végén a magyar előírások alapján számolt - a tárgyidőszaki nem auditált mérleg szerinti eredményt még nem tartalmazó - fizetőképességi (tőkemegfelelési) mutató értéke 9,78% (2008: 9,65%) volt. A mutató az elvárt mértékben haladta meg a jogszabályok által meghatározott minimum-értéket.

Tőkekövetelmény alakulása

2009.12.31. milliő forintban

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	Tőkekövetelmény
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kiáramló helyettesítettő tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítettő tételek: Összesen		(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejáratil eltérésekkel korrigált értéke	(-) Volatilitási és lejáratil korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére			
Központi kormányok és központi bankok	474 380	3 674	0	-3 674	123 500	0	-94	-4	594 112	1 597	128
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	13 629	0	0	0	0	0	0	0	13 629	6 625	530
Közszektorbeli 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
Hítelinézetek és befektetési vállalkozások	235 895	366	0	-366	23 735	0	0	0	259 264	132 487	10 599
Vállalkozások	1 893 982	136 592	0	-136 592	10 611	0	-37 460	-1 412	1 730 541	1 442 575	115 406
Lakosság	180 767	17 214	0	-17 214	0	0	-14 177	-2 659	149 376	104 785	8 383
Ingatlannal fedezett követelések	386 982	0	0	0	0	0	0	0	386 982	216 959	17 357
Késedelmes tételek	77 458	0	0	0	0	0	-215	-1	77 243	90 198	7 216
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	5 993	0	0	0	0	0	0	0	5 993	0	0
Egyéb tételek	203 148	0	0	0	0	0	0	0	203 148	78 414	6 273
Összesen:	3 472 234	157 846	0	-157 846	157 846	0	-51 946	-4 076	3 420 288	2 073 640	165 891

MKB BANK Zrt

2008. december 31. (millió Ft)

kittettségi osztályok	Nettó kittetség	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		CRM helyettesítő hatások a kittettségre		Volatilitási korrekciós tényező hatása a kittettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kittetség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kittetség érték	Tőkekövetelmény
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kiáramló helyettesített tétélek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tétélek: Összesen		(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárat eltérésekkel korrigált értéke	(-) Volatilitási és lejárat korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére			
Központi kormányok és központi bankok	233 312	4 504	0	-4 504	60 030	0	-95	-5	288 743	1 306	104
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	6 660	0	0	0	0	0	-1	0	6 659	1 710	137
Közszektorbeli intézmények	473	0	0	0	0	0	0	0	473	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	328 195	426	0	-426	12 067	0	-29	0	339 807	151 921	12 154
Vállalkozások	1 909 716	54 104	0	-54 104	0	0	-35 419	-1 609	1 820 193	1 546 699	123 736
Lakosság	185 339	13 063	0	-13 063	0	0	-10 619	-1 236	161 657	104 880	8 390
Ingatlannal fedezett követelések	450 043	0	0	0	0	0	-5 503	-1 213	444 540	195 639	15 651
Késedelmes tétélek	28 284	0	0	0	0	0	-253	0	28 031	30 730	2 458
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	2 795	0	0	0	0	0	0	0	2 795	0	0
Egyéb tétélek	183 216	0	0	0	0	0	0	0	183 216	70 933	5 675
Összesen:	3 328 033	72 097	0	-72 097	72 097	0	-51 919	-4 063	3 276 114	2 103 817	168 305

2/3. a.

A Hit-ben és az MNB rendelkezésekben meghatározott limiteknek való megfelelés vizsgálata
Eredményfelosztás előtt

Limit definíció	Limit (Millió Ft-ban)	2009. december 31-i tényhelyzet
1./ Hit. 79. Paragrafus 7.bekezdés (Belső hitelek) (kapcsolódó hitelek < szavatoló tőke 20 %-a)	45 849	nincs túllépés
2./ Hit. 79. paragrafus 1. bekezdés (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10 %-a)	22 924	3 db
3./ Hit. 79. paragrafus 2. bekezdés (az egyes nagykockázat < szavatoló tőke 25 %-a)	57 311	nincs túllépés
4./ Hit. 79. paragrafus 3. bekezdés (összes nagykockázat < szavatoló tőke nyolcszorosa)	1 833 952	100 690
5./ Hit. 83. paragrafus 1. bekezdés (egyes nem pénzintézeti befektetés < szavatoló tőke 15 %-a)	34 387	nincs túllépés
6./ Hit. 83. paragrafus 2. bekezdés (a pénzintézet nem rendelkezik a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal)		153
7./ Hit. 83. paragrafus 3. bekezdés(Összes nem pénzintézeti befektetés < szavatoló tőke 60 %-a)	137 546	10 800
8./ Hit. 84. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5 %-a)	11 462	1 175
9./ Hit. 85. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100 %-a)	229 244	79 828
10./ Hit. 5. számú melléklet (alapvető tőke> járulékos)		202682>101482
11./ Tőke megfelelés (korrigált szavatoló tőke 8 %-a < tőke megfelelés)	8,00%	9,78%

2/3. b.

A Hit-ben és az MNB rendelkezésekben meghatározott limiteknek való megfelelés vizsgálata
Eredményfelosztás után

Limit definíció	Limit (Millió Ft-ban)	2009. december 31-i tényhelyzet
1./ Hit. 79. Paragrafus 7.bekezdés (Belső hitelek) (kapcsolódó hitelek < szavatoló tőke 20 %-a)	45 902	nincs túllépés
2./ Hit. 79. paragrafus 1. bekezdés (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10 %-a)	22 951	3db
3./ Hit. 79. paragrafus 2. bekezdés (az egyes nagykockázat < szavatoló tőke 25 %-a)	57 378	nincs túllépés
4./ Hit. 79. paragrafus 3. bekezdés (összes nagykockázat < szavatoló tőke nyolcszorosa)	1 836 096	100 690
5./ Hit. 83. paragrafus 1. bekezdés (egyes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 15 %-a)	34 427	nincs túllépés
6./ Hit. 83. paragrafus 2. bekezdés (a pénzügyi nem rendelkezik a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal)		153
7./ Hit. 83. paragrafus 3. bekezdés(Összes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 60 %-a)	137 707	10 800
8./ Hit. 84. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5 %-a)	11 476	1 175
9./ Hit. 85. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100 %-a)	229 512	79 828
10./ Hit. 5. számú melléklet (alapvető tőke> járulékos)		202950>101482
11./ Tőkefelelés (korrigált szavatoló tőke 8 %-a < tőkefelelés)	8,00%	9,79%

3.

Részvények, részesedések befektetési célra
2009. december 31.
Adatok: MFT-ban

Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	90
Trend Zrt.	0
Eurolízing Letét Kft.	0
Kisvállalkozásfejlesztési Pénzügyi Zrt.	100
Adidas Kft	42
S.W.I.F.T . SCRL	31
VISA INC.	41
Pénzügykutató Zrt.	1
Összesen:	305

3/1.

Befektetések bemutatása
Részvények, részesedések befektetési célra
2009. december 31.

Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

1053 Bp. Szép u. 2.

Trend Zrt.

1113 Bp. Diószegi Sámuel u. 53.

Eurolízing Letét Kft.

1028 Bp. Bimbó u. 56.

Kisvállalkozásfejlesztési Pénzügyi Zrt.

1053 Bp. Szép u. 2.

ADIDAS KFT

1134 Bp. Váci út 35.

Pénzügykutató Zrt.

1023 Bp. Felhévizi u. 24.

S.W.I.F.T SCRL

Avenue Adele 1 B - 1310 La Hulpe
Belgium

VISA Inc

CA 941128 San Francisco USA

4.

Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések**2009. december 31.**

Adatok: MFT-ban

Leányvállalatok:Külföldi hitelintézetben:

· MKB Unionbank AD	30 801
· Romexterra Bank S. A.	20 206

Összesen: 51 007Belföldi vállalkozásban:

· MKB Euroleasing Autóhitel. Zrt.	3 685
· MKB Nyugdíjpt.Kiszolg. Kft	50
· MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100
· MKB Pénzügyi Zrt.	465
· Euro Ingatlan Kft.	45
· Resideal Zrt.	503
· Exter-Bérlet Kft	140
· MKB Üzemeltetési Kft.	66 551

Összesen: 71 539**Közös vezetésű vállalkozások:**Belföldi vállalkozásban:

· MKB Euroleasing Autópark Zrt.	200
· MKB Euroleasing Zrt.	6 014
· Ercorner Kft.	1 956

Összesen: 8 170**Társult vállalkozások:**Belföldi vállalkozásban:

· Giro Elszámolásforgalmi Zrt.	863
· MKB Általános Biztosító Zrt.	703
· MKB Életbiztosító Zrt.	525
· Pannonhalmi Borház Kft.	376

Összesen: 2 467**Mindösszesen:****133 183**

A kapcsolt vállalkozásoknál a következő változások történtek a 2009. évben:

Tőkeemelés következtében növekedett az MKB Bank részesedése az alábbi cégek esetében:

- az MKB Üzemeltetési Kft-nél 3.000 M Ft értékben,
- MKB Életbiztosítónál 102 M Ft értékben,
- Ercorner Kft-nél 1.775 M Ft értékben,
- Euroleasing Zrt-nél 900 M Ft értékben,
- MKB Euroleasing Autóhitel Zrt-nél 400 M Ft értékben.

Részesedés vásárlás történt az alábbi cégeknél:

- MKB Romexterra Bank-nál 1,99 % további részesedés vásárlás

MKB Bank Zrt

- a bolgár kisebbségi tulajdonosokkal kötött opciós szerződés keretében az MKB UNIONBANK-nál 34%-os részesedésvásárlás, ezáltal a részesedésünk 94 %-ra növekedett

Egyéb változások:

- Az MKB Lízing és Pénzügyi Zrt neve MKB Pénzügyi Zrt-re változott,
- Az Exter-Bérlet Kft 140 M Ft-ért megvásárlása került az Exter-Immo Zrt-től,
- Az MKB Romexterra Bankra értékvesztés képzése történt, melynek év végi állománya 9.860 M Ft

4/1.

Részvények, részesedések számszerű adatai**2009. december 31.**

Adatok: MFt-ban

Megnevezés	Külföldi hitelintézetben	Belföldi vállalkozásban	Külföldi vállalkozásban	Összesen
Kapcsolt vállalkozásban lévő részesedések				
Anya és leányvállalatoknál lévő részesedések:				
Darab	2	8		10
MFt	51 007	71 539		122 546
Közös vállalk. lévő részesedések				
Darab		3		3
MFt		8 170		8 170
Társult vállalkozásokban lévő részesedések:				
Darab		4		4
MFt		2467		2 467
Összesen				
darab	2	15	0	17
MFt	51 007	82 176	0	133 183
Egyéb részesedések:				
Darab		6	2	8
MFt		233	72	305
Mindösszesen				
darab	2	21	2	25
MFt	51 007	82 409	72	133 488

4/2.

Befektetések bemutatása
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban
2009. december 31.
 Adatok MFt-ban

Vállalkozások megnevezése és székhelye	Részesedés %-a	Jegyzett tőke	Tartalékai	Mérleg szerinti eredménye	Saját tőke
<i>Leányvállalatok</i>					
MKB Unionbank AD	94	8 365	9 332	631	18 328
General Totleben Bulv. 32-32. Sofia					
Romexterra Bank S.A.	82,47	36 003	-3 436	-5 150	27 417
Bd. 1 Decembrie 1918. 93. 540445 Turgu Mures					
MKB Üzemeltetési Kft.	100	66 463	129	-263	66 329
1134 Bp. Kassák L. u. 18.					
Resideál Zrt.	100	579	74	-73	580
1134 Bp. Kassák L. u. 18.					
MKB Lízing és Pü-i Zrt.	100	440	35	20	495
1038 Bp. Váci u. 38.					
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100	100	7	128	235
1056 Bp. Váci u. 38.					
MKB Euroleasing Autóhitel Zrt.	47,86+(23,89)	1 211	6 313	98	7 622
1022 Bp. Bimbó u. 56.					
Exter-Bérlet Kft.	100	139	3	-13	129
1134 Bp. Kassák L. u. 18.					
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.	100	50	99	10	159
1051 Bp. Szent István tér 15.					
Euro Ingatlan Kft.	60	75	233	-18	290
1036 Budapest, Lajos utca 80.					
<i>Közös vezetési vállalatok</i>					
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	50	400	147	-66	481
1024 Bp. Ady Endre u. 19.					
MKB Euroleasing Zrt.	50	5 504	2 909	238	8 651
1022 Bp. Bimbó u. 56.					
Ercorner Kft.*	50	22	2 513	-189	2 346
1062 Bp. Andrássy út 59.					
<i>Társult vállalkozások</i>					
Pannonhalmi Borház Kft.*	45,5	508	178	-21	665
9090 Pannonhalma Vár u. 1.					
Giro Elszámolásforgalmi Zrt.*	22,19	2 496	3 076	394	5 966
1054 Bp. Vadász u. 31.					
MKB Életbiztosító Zrt.	25	900	407	-422	885
1134 Bp. Kassák Lajos u. 18.					
MKB Általános Biztosító Zrt.	25	850	1 178	-666	1 362
1134 Bp. Kassák Lajos u. 18.					

* 2008. 12. 31. adatok

A zárójelben szereplő adat közvetett részesedést jelent.

5.

Immateriális javak mérleg szerinti bontása
2009. december 31.
 Adatok MFT-ban

Bruttó érték	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szoftver termékek	Egyéb **	Mérleg sor összesen
Nyitó állomány	671	0	9 847	7 110	17 628
Aktiválás	1 024	16 575	3 504	706	21 809
Beszerezés				3 576	3 576
Egyéb növekedés			1		1
Selejtezés					0
Értékesítés					0
Egyéb csökkenés	-15			-5 255	-5 270
Előlegek					0
Záró állomány	1 680	16 575	13 352	6 137	37 744
Értékcsökkenés					
Nyitó állomány	166	0	2 402	1 496	4 064
Terv szerinti écs*	362		1 095	855	2 312
Terven felüli écs					0
Egyéb növekedés			1		1
Selejtezés					0
Értékesítés					0
Egyéb csökkenés	-15				-15
Záró állomány	513	0	3 498	2 351	6 362
Mérleg	1 167	16 575	9 854	3 786	31 382

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

** Az egyéb sor összegéből 2 097 millió Ft (nettó értéken) az alapítás-átszervezés, a többi az immateriális javak nem aktivált tételei.

A 16.575 M Ft aktiválás a Unionbank AD-ban történő részesedésvásárláshoz köthető.

6.

Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei
Az ingatlanok állományának alakulása
 Adatok: M Ft-ban

A bruttó érték	2008.dec.31.	2009.dec.31.	Változás
Nyitó állomány	651	703	52
Aktiválás	52	3	-49
Átsorolások (±)			
Egyéb növekedés			0
Selejtezés			0
Értékesítés		-25	-25
Egyéb csökkenés		-26	-26
Záró állomány	703	655	-48
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány	206	226	20
Tárgyévi értékcsökkenés *	20	19	-1
Terven felüli értékcsökkenés - ebből visszaírás		1	1
Átsorolások (±)			
Értékesítés miatti csökkenés			0
Egyéb növekedés és csökkenés		-25	-25
Záró állomány	226	221	-5
MÉRLEGSOR ÖSSZESEN: **	477	434	-43

* - lineárisan:

** Ebből 2009-ben víziközmű és elektromos csatlakozási díj fizetése alapján 2 M Ft használati jog.

6/1.

Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei
A műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járműve állományának alakulása
 Adatok: MFT-ban

A bruttó érték	2008.dec.31.	2009.dec.31.	Változás
Nyitó állomány	2 059	2 651	592
Aktiválás	793	563	-230
Egyéb növekedés	12		-12
Értékesítés	-170	-555	-385
Térítés nélk. átadás	-16		16
Selejtezés	-4		4
Egyéb csökkenés	-21	-28	-7
Átsorolás +/-	-2	-5	-3
Záró állomány	2 651	2 626	-25
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány	831	1 083	252
Kisértékű écs.			0
Tárgyévi értékcsökkenés *	389	400	11
Terven felüli értékcsökkenés	14	12	-2
- ebből visszaírás			
Térítés nélk. átadás	-16	0	16
Selejtezés	-4	0	4
Értékesítés miatti csökkenés	-115	-422	-307
Egyéb növekedés és csökkenés	-16	-13	3
Átsorolás +/-			0
Záró állomány	1 083	1 060	-23
MÉRLEGSOR ÖSSZESEN:	1 568	1 566	-2

* lineárisan

6/2.

Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei
A beruházások állományának alakulása
 Adatok: MFT-ban

A bruttó érték	2008.dec.31.	2009.dec.31.	Változás
Nyitó állomány	0	8	8
Beszerezés	852	568	-284
Kisértékű eszközök beszerzése			0
Aktiválás	-844	-574	270
Kisértékű eszközök azonnali leírása			0
Értékesítés			
Terven felüli értékcsökkenés			0
Leltárhiány			
Egyéb növekedés és csökkenés			0
Záró állomány	8	2	-6
MÉRLEGSOR ÖSSZESEN:	8	2	-6

6/3.

Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei
Az ingatlanok állományának alakulása

Adatok: MFT-ban

A bruttó érték	2008.dec.31.	2009.dec.31.	Változás
Nyitó állomány	46	37	-9
Aktiválás			
Értékesítés	-9		-9
Egyéb csökkenés			
Záró állomány	37	37	0
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány	2	2	0
Tárgyévi értékcsökkenés *			0
Terven felüli értékcsökkenés			
- ebből visszaírás			
Értékesítés miatti csökkenés			
Egyéb növekedés és csökkenés			
Záró állomány	2	2	0
MÉRLEGSOR ÖSSZESEN:	35	35	0

* lineárisan

6/4.

Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek állományának alakulása
 Adatok: MFT-ban

A bruttó érték	2008.dec.31.	2009.dec.31.	Változás
Nyitó állomány	408	408	0
Aktiválás		1	1
Egyéb növekedés			0
Értékesítés			0
Egyéb csökkenés			0
Záró állomány	408	409	1
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány			
Terv szerinti értékcsökkenés *			
Terven felüli értékcsökkenés			
- ebből visszaírás			
Értékesítés miatti csökkenés			
Egyéb növekedés és csökkenés			
Záró állomány	0	0	0
MÉRLEGSOR ÖSSZESEN:	408	409	1

* lineárisan

7.

Készletek
2009. december 31.
Adatok: MFT-ban

Vásárolt készletek	52
· anyagok	42
· saját előállítású készletek	
· kereskedelmi áruk	10
· készletekre adott előlegek	
Követelés kiegyenlítéseként kapott készletek	2 750
· ingatlanok	1 161
· gépek, berendezések, felszerelések, járművek	1 589
· egyéb eszközök	
Elszámolt értékvesztés	55
Készletek összesen	2 747

7/1.

Aktív időbeli elhatárolások bemutatása**2009. december 31.**

Adatok: MFT-ban

	2008.dec.31.	2009.dec.31.	Változás
BEVÉTELEK ELHATÁROLÁSA M:97	23 504	27 817	4 313
Kamatbevétel	23 188	27 711	4 523
Egyéb	316	106	-210
KÖLTSÉGEK ELHATÁROLÁSA M:98	1 765	4 173	2 408
Kötvénykibocsátás miatt	1 113	332	-781
Bérlétszámítás és járuléka	215	202	-13
Egyéb	437	3 639	3 202
ÖSSZESEN	25 269	31 990	6 721

Az egyéb soron látható 3,2 Mrd Ft-os növekedés a 2009. július 1-i ÁFA változás előtt az Üzemeltetési Kft.-nek 1 évre előre kifizetett díjakból ered, amely az alábbi tételekből tevődik össze:

Megnevezés	Teljes összeg	Időarányos rész	Arány
Ingyenbérlet	4 190	2 095	73,4%
Üzemeltetési díj	767	384	13,4%
Ing. kez. díj	114	57	2,0%
Ügyv. techn. haszn. díj	168	84	2,9%
Hírközl. berend.	467	234	8,3%
Összesen	5 706	2 853	100,0%

8.

Rövid lejáratú kötelezettségek lejáratí bontása**2009. december 31.**

Adatok: MFT-ban

Megnevezés	3 hónapon belül	3-12 hó	Éven túli kötelezettségekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	20 380	1 253	317 228	338 861
Takarékbetétek	95	198		293
Ügyfelekkel szemben	417 281	402 261	6 359	825 901
Összesen:	437 756	403 712	323 587	1 165 055

Hosszú lejáratú kötelezettségek lejáratí bontása**2009. december 31.**

Adatok: MFT-ban

Megnevezés	1-5 év	5 év felett	Éven túli kötelezettségekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	969 449	132 607	-317 228	784 828
Takarékbetétek	7			7
Ügyfelekkel szemben	29 754	500	-6 359	23 895
Összesen:	999 210	133 107	-323 587	808 730

8/1.

Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű devizakötelezettségek
2009. december 31.
Adatok: MFT-ban

Hitelintézet

	Deviza összeg	Forint összeg
EUR	258 466 718	70 003
USD	45 896 201	8 632
CHF	52 548 000	9 582
ÖSSZESEN:		88 217

**Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű
Ft kötelezettségek**

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	44 390
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	500
ÖSSZESEN:	44 890

5 éven túli hátralévő lejáratú kötelezettségek

Hitelintézetekkel szemben

Deviza kötelezettségek:	43 604
Forint kötelezettségek:	39 185
ÖSSZESEN:	82 789

Ügyfelekkel szemben

Deviza kötelezettségek:	0
Forint kötelezettségek:	29
ÖSSZESEN:	29

8/2.

Deviza kötelezettségek

2009. december 31.

Adatok: MFT-ban

	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	306 226	57 592	252 842	47 552	8 327	1 566	37 571	7 066
CHF	45 103	8 224	3 521	642	0	0	1 252 550	228 390
CAD	5 981	1 071	659	118	0	0	0	0
GBP	12 966	3 931	2 951	895	0	0	0	0
DKK	3 353	122	82	3	0	0	0	0
SEK	5 349	141	3 679	97	0	0	0	0
NOK	7 881	257	1 227	40	0	0	0	0
AUD	1 272	215	1 035	175	0	0	0	0
JPY	48 618	99	10 804	22	0	0	0	0
EUR	1 189 481	322 159	256 663	69 515	43 088	11 670	3 516 493	952 407
CZK	879	9	42 285	433	0	0	0	0
PLN	1 062	70	0	0	0	0	0	0
HRK	108	4	0	0	0	0	0	0
RON	6 913	442	1 188	76	0	0	50 000	3 197
EGY	6 000	6	0	0	0	0	0	0
Total		394 342		119 568		13 236		1 191 060

MKB Bank Zrt

8/3. a)

MKB kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei

2009. december 31.

Adatok: MFT-ban

	M:108	M:113	M:129	M:132	M:149	M:152	171
Bayerische Landesbank	227 868	680 247					
MKB Unionbank	15 341						
Romexterra Bank S.A.	29						
MKB Alapkezelő Zrt			32	90			
Resideal Zrt			1				
MKB Pénzügyi Zrt			509				
MKB Üzemeltetési Kft			2 174		15 300		
Exter-Immo Zrt			73				
Extercom Kft			9				
Exter-Bérlet Kft			126				
MKB Nypénzt. és Eü.Pénzt.			37	90			
Füred Service Kft			5	10			
Ingatlanpanoráma Kft							
SKAF Kft			260				
EDE Duna Kft			1	54			
Exter-Reál Kft			50				
Euro Ingatlan Center Kft			16	24			
MKB Autóhitel Zrt			288	1 919			
Euro Ingatlan Kft			1				
Kun Street Kft			14				
MKB Euroleasing Autólízing Zrt			46	472			
Leányvállalatok összesen:	15 370	0	3 642	2 659	15 300	0	0
MKB Euroleasing Zrt			3				
Ercorner Kft			14	91			
MKB Autópark Zrt			14				34
Közös vez. váll. összesen:	0	0	31	91	0	0	34
Giro Zrt							
Pannonhalmi Borház Kft			9				
MKB Általános Biztosító Zrt			1	213			
MKB Életbiztosító Zrt			1	323			
Társult váll. összesen:	0	0	11	536	0	0	0
Kapcsolt vállalkozások összesen:	243 238	680 247	3 684	3 286	15 300	0	34

A tábla fejléce a mérlegsor hivatkozásokat tartalmazza.

8/3. b)

MKB egyéb vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei
2009. december 31.
 Adatok: MFT-ban

Egyéb vállalkozások	M:130	M:133	M:150	M:153	M:172
Trend Zrt.					
Euroleasing Letét Kft.					
Garantiqa Zrt	39				
Kisvállalkozásfejl. Pénzügyi Zrt.	1	314			
Pénzügykutató Zrt.	17				
SWIFT S.C.R.L					
ADIDAS Bp. Kft.					
Összesen:	57	314	0	0	0

A tábla fejléce a mérlegsor hivatkozásokat tartalmazza.

8/4.

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

2009. december 31.

Adatok MFt-ban

Értékpapír állomány:	1 191
Ügyfeleket megillető pénzeszközök összesen:	1 504
- számlavezető: más hitelintézet	1 175
- számlavezető: MKB Bank Zrt.	329

8/5.

Hátrasorolt kötelezettségek
Alárendelt kölcsöntőke bemutatása
 2009. december 31.

	Összege (millió Ft-ban)	Kamatláb	Esedékesség	Pénzneme	Összeg devizában
BayernLB	9 750	2,493	2013.12.16	EUR	36 000 000
	12 188	2,493	2015.06.15	EUR	45 000 000
	32 501	1,764	2016.10.04	EUR	120 000 000
	20 313	1,644	2017.07.31	EUR	75 000 000
	13 542	4,128	2017.10.30	EUR	50 000 000
	13 542	6,019	2018.10.22	EUR	50 000 000
Összesen	101 836				376 000 000

BAWAG	1 083	2,493	2013.12.16	EUR	4 000 000
	1 354	2,493	2015.06.15	EUR	5 000 000
Összesen	2 437				9 000 000
Mindösszesen	104 273				385 000 000

2009. évben alárendelt kölcsöntőke bevonására nem került sor.

8/6.

Passzív időbeli elhatárolások bemutatása**2009. december 31.**

Adatok: MFT-ban

	2008.dec.31.	2009.dec.31.	Változás
BEVÉTELEK ELHATÁROLÁSA M:179	50	62	12
Safe díjbevétel	4	3	-1
Kötvénykibocsátás miatt	46	59	13
Egyéb	0	0	0
KÖLTSÉGEK ELHATÁROLÁSA M:180	27 817	22 890	-4 927
Fizetendő kamat	23 171	18 413	-4 758
Egyéb	4 646	4 477	-169
HALASZTOTT BEVÉTELEK M:181	85	66	-19
Halasztott bevételek	85	66	-19
ÖSSZESEN	27 952	23 018	-4 934

8/7.

Kibocsátott kötvények állománya**2009. december 31.**

Adatok: Mft-ban

Típus	Lejárat	Devizanem	Névérték devizában	Névérték M Ft-ban
MKB 20100915 KÖTVÉNY	2010.09.15	HUF	3 968 260 000	3 968
MKB D100120	2010.01.20	HUF	10 800 000 000	10 800
MKB D100310	2010.03.10	HUF	8 000 000 000	8 000
MKB FIX + 2010	2010.10.21	HUF	3 000 000 000	3 000
MKB FIX 2013	2013.02.15	HUF	3 000 000 000	3 000
MKB FIX 2016	2016.02.15	HUF	3 000 000 000	3 000
MKB III. KÖTVÉNY	2011.02.07	HUF	40 986 150 000	40 986
MKB IV. KÖTVÉNY	2011.12.09	HUF	28 000 000 000	28 000
MKB KISZÁMÍTHATÓ 2 KÖTVÉNY	2010.12.10	HUF	3 201 670 000	3 202
MKB KISZÁMÍTHATÓ 3 KÖTVÉNY	2011.01.25	HUF	1 570 720 000	1 571
MKB KISZÁMÍTHATÓ 4 KÖTVÉNY	2011.02.22	HUF	866 920 000	867
MKB KISZÁMÍTHATÓ 5 KÖTVÉNY	2011.03.31	HUF	2 582 580 000	2 582
MKB KISZÁMÍTHATÓ 6 KÖTVÉNY	2011.04.28	HUF	663 560 000	663
MKB KISZÁMÍTHATÓ 7. KÖTVÉNY	2011.07.04	HUF	1 187 070 000	1 187
MKB KISZÁMÍTHATÓ KÖTVÉNY	2010.12.08	HUF	4 221 880 000	4 222
MKB RELAX 2 KÖTVÉNY	2010.02.12	HUF	251 720 000	252
MKB RÉSZVÉNY INDEX 1.	2012.09.12	HUF	400 000 000	400
MKB V. KÖTVÉNY	2012.10.26	HUF	6 000 000 000	6 000
MKB EUR 2010 0.18%	2010.10.11	EUR	50 000 000	13542
MKB EUR 2011 0.19%	2011.06.06	EUR	50 000 000	13542
MKB RON 2010/07/19	2010.07.19	RON	50 000 000	3 197
MKB SKK FRN 2010/11/19	2010.11.19	SKK	1 000 000 000	8 990
MKB EURO FIX 2011 4%	2011.11.10	EUR	13 000 000	3 521
Összesen:				164 492

2009-ben az MKB Bank a hazai piacon első ízben bocsátott ki EUR kötvényt 13 M EUR névértékben (MKB EURO FIX 2011 4%)

9.

Céltartalék állomány változása mérleg sor szerinti bontásban
2009. december 31.
 Adatok MFT-ban

Mérleg sor	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Felszabadítás minősítéskor, felhasználás			Záró
				Tárgyévi	Tárgyév előtti felhasználás	Tárgyév előtti felszabadítás*	
M 183	Nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	107	105		107		105
M 184	Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	1 145	2 478	1 205	862		1 556
M 185	Általános kockázati céltartalék	6 487			1 429	2 984	2 074
	ÖSSZESEN	7 739	2 583	1 205	2 398	2 984	3 735

*Az általános kockázati céltartalék felszabadítását a Számviteli politika 2009. évi módosítása okozza.

Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni függő és jövőbeni kötelezettségekre a Bank nem képzett céltartalékot.

10.

**Részvények névértéke, db-száma
2009. december 31.**

Részvény megnevezése	Kibocsátás db- száma	Névérték Ft/db.	Jegyzett tőke összesen (millió Ft-ban)
„A” sorozatú részvény nyitó	14 094 483	1 000	14 094
Tőkeemelés 2009. február	670 886	1 000	671
„A” sorozatú részvény záró	14 765 369	1 000	14 765

2009. februárjában a bankban a külföldi tulajdonosok tőkeemelését hajtottak végre. Ennek keretében 670.886 db új részvény került kibocsátásra 39.500 Ft-os árfolyamon. A tőkeemelésből 671 M Ft került a jegyzett tőkébe, 25.829 M Ft pedig ázsióba.

10/1.

Az MKB Bank Zrt tulajdonosi struktúrája
2009. december 31.

Főbb részvényesek

A jegyzett tőkéhez viszonyítva

2008

Külföldi tulajdonosok

BayernLB, München	89,62 %
-------------------	---------

P.S.K. Beiteiligungsverwaltung GMBH	9,88 %
-------------------------------------	--------

Saberasu Japan Investment II B.V.	0,5 %
-----------------------------------	-------

MINDÖSSZESEN:	100,00 %
----------------------	-----------------

2009

Külföldi tulajdonosok

BayernLB, München	89,75 %
-------------------	---------

P.S.K. Beiteiligungsverwaltung GMBH	9,77 %
-------------------------------------	--------

Antoinette Holding Limited	0,48 %
----------------------------	--------

MINDÖSSZESEN:	100,00 %
----------------------	-----------------

A táblázat a legalább 0,1 %-ot elérő tulajdonosok adatait tartalmazza.

11.

Saját tőke összetétele

2009. december 31.

Adatok: MFT-ban

Jegyzett tőke	14 765
Nyitó	14 094
Tőkeemelés	671
Tőketartalék	117 730
- Ázsió	117 669
Nyitó	91 840
Tőkeemelés	25 829
- Egyéb	61
Eredménytartalék	79 899
Nyitó	79 278
- Előző év msze átvezetése	471
- Alapítás átszervezés écs visszavezetése	150
Lekötött tartalék	2 097
Alapítás átszervezés miatti lekötött tartalék nyitó egyenlege	2 246
- Alapítás átszervezés écs visszavezetése eredménytartalékba	-150
Kerekítés	1
Általános tartalék:	17 832
Nyitó	17 802
Tárgyévi képzés	30
Értékelési tartalék	1 542
Értékhelyesbítés értékelési tartaléka nyitó	430
Tárgyévi értékelési különbözetek elszámolása	1 112
Mérleg szerinti eredmény:	268
Saját tőke összesen:	234 133

12.

Mérlegen kívüli tételek**2009. december 31.**

Adatok: MFT-ban

Függő kötelezettségek:

Garanciák (forint, deviza)	205 365
Import és igazolt export akkreditív	23 900
Le nem hívott hitelkeret	328 591
Peresített kötelezettség	3 538
Opció ügyletekből eredő kötelezettségek	660
Kamatplafon ügylet CAP	167 686
Határidős kamatláb megállapodás FRA	80 000
Egyéb	768
<u>Összesen:</u>	<u>810 508</u>

Jövőbeni követelés

Kamat swap	97 500
Egyéb határidős ügyletekből eredő követelések	372 257
Opció ügyletekből eredő követelés	660
<u>Összesen:</u>	<u>470 417</u>

Jövőbeni kötelezettségek:**Kamat swap**

- egy devizás	70 413
- két devizás	6 340
Egyéb határidős ügyletekből eredő kötelezettségek	369 168
<u>Összesen:</u>	<u>445 921</u>

Adott garanciák részletezése:

<i>Bankgarancia Ft-ban:</i>	<i>131 807</i>
éven belüli lejáráttal nyújtott	17 481
éven túli lejáráttal nyújtott	114 326
<i>Bankgarancia devizában:</i>	<i>73 558</i>
éven belüli lejáráttal nyújtott	7 724
éven túli lejáráttal nyújtott	65 834
<u>Garancia összesen:</u>	<u>205 365</u>

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

Le nem hívott hitelkeretek: 32 807M HUF

Nyújtott garancia, kezességvállalás: 10 219M HUF

12/1. a)

Pénzügyi szolgáltatások mögötti biztosítékok**2009. december 31.**

Adatok: MFT-ban

Készpénz	56 280
Értékpapírok	12 682
Állami	1 446
Vállalati	11 216
Egyéb	20
Részvény	
Jelzálog	2 940 526
Épület	2 032 164
Más	908 362
Garanciák	200 064
Állami	165 240
Más banki	30 784
Vállalati	4 040
Egyéb biztosítékok	546 166
Összes biztosíték	3 755 718

2008. december 31.

Készpénz	83 769
Értékpapírok	108 236
Állami	4 511
Vállalati	125
Egyéb	103 600
Részvény	29
Jelzálog	3 530 118
Épület	2 167 154
Más	1 362 964
Garanciák	91 869
Állami	53 880
Más banki	28 422
Vállalati	9 567
Egyéb biztosítékok	804 626
Összes biztosíték	4 618 647

12/1. b)

Befektetési szolgáltatások mögötti biztosítékok

2009. december 31.

Adatok: MFT-ban

Részvény	-
Egyéb	560
Összesen:	560

2008. december 31.

Részvény	-
Egyéb	1401
Összesen:	1401

Jövedelemszerkezet

Adatok: M Ft-ban

Megnevezés	2008	2009	Változás
Kamatkülönbözet	46 031	49 285	7,1%
Kapott osztalék, részesedés	1 706	1 947	14,1%
Nettó jutalék- és díjbevétel	11 988	14 901	24,3%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	23 896	48 321	102,2%
Bruttó működési jövedelem	83 621	114 454	36,9%
Adók, adójellegű ráfordítások	-5165	-6 054	17,2%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	-18	-669	3616,7%
Banküzemi költségek (értécsökkenéssel együtt)	-49 622	-50 448	1,7%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-29 005	-61 298	111,3%
<i>Ebből:</i> - egyedi és ágazati	-28 309	-55 215	95,0%
- országgockázati (belső)	0	0	
- határidős pozíciókra képzett céltartalék	0	0	
Általános kockázati céltartalék	739	4 413	497,2%
Rendkívüli eredmény	-24	-56	133,3%
Adózás előtti eredmény	526	342	-35,0%

A 2009. év során elért bruttó működési jövedelem 114.454 millió Ft-os értéke az előző évhez képest 36,9%-os növekedést jelentett. A növekmény első sorban a nem kamatjellegű jövedelmek növekedése miatt történt, de minden jövedelemtípusban növekedést tapasztaltunk. A jövedelmek összetétele változott, a kamatjellegű jövedelmek aránya csökkent 43 %-ra (2008: 55%), míg a nem kamatjellegű jövedelmek aránya 42 %-ra nőtt az előző évi 28,6 %-ról.

A banküzemi költségek 2009-ben kismértékben, 826 M Ft-tal növekedtek, elsősorban az IT költségek növekedése miatt.

A képzett értékvesztések állománya a vizsgált évben 32.293 M Ft-tal növekedett, a növekmény elsősorban a PSZÁF által előírt addicionális értékvesztés képzéséhez köthető (14 681 M Ft), 7.860 M Ft pedig a Romexterra Bankra képzett tárgyévi értékvesztés növekménye.

A Banki jövedelemszerkezet mutatóinak alakulása

Jövedelemelemek a bruttó működési jövedelem %-ában	2008 (%)	2009(%)
Kamatkülönbözet	55,05%	43,06%
Kapott osztalék, részesedés	2,04%	1,70%
Nettó jutalék- és díjbevétel	14,34%	13,02%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	28,58%	42,22%
Bruttó működési jövedelem	100%	100%
Adók, adójellegű ráfordítások	-6,18%	-5,29%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	-0,02%	-0,58%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-59,34%	-44,08%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-34,69%	-53,56%
<i>ebből: - egyedi és ágazati</i>	-33,85%	-48,24%
- országkockázati (belső)	0,00%	0,00%
Általános kockázati céltartalék	0,88%	3,86%
Rendkívüli eredmény	-0,03%	-0,05%
Adózás előtti eredmény	0,63%	0,30%

Jövedelemelemek az átlagos mérlegfőösszeg %-ában	2008 (%)	2009 (%)
Kamatkülönbözet	1,85%	1,76%
Kapott osztalék, részesedés	0,07%	0,07%
Nettó jutalék- és díjbevétel	0,48%	0,53%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	0,96%	1,73%
Bruttó működési jövedelem	3,36%	4,09%
Adók, adójellegű ráfordítások	-0,21%	-0,22%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	0,00%	-0,02%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-1,99%	-1,80%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-1,17%	-2,19%
<i>ebből: - egyedi és ágazati</i>	-1,14%	-1,97%
- országkockázati (belső)	0,00%	0,00%
- határidős pozíciókra képzett céltartalék	0,00%	0,00%
Általános kockázati céltartalék	0,03%	0,16%
Rendkívüli eredmény	0,00%	0,00%
Adózás előtti eredmény	0,02%	0,01%

Átlagos mérlegfőösszeg: 2008-ban: 2.488.895 M Ft, 2009-ben: 2.798.496 M Ft

Banküzemi költségek

Költségnemek megnevezése	2008	2009
Bér- és bérjellegű költségek összesen	25 664	24 316
Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	21 399	23 400
Általános igazgatási költségek összesen	47 063	47 716
Értékcsökkenési leírás	2 559	2 732
Banküzemi költségek összesen	49 622	50 448

Az aktív állományi létszámok alakulása

Dátum	Aktív állományi létszám	VIDÉKI FIÓKOK		BUDAPESTI FIÓKOK		KÖZPONT létszám
		Fiókok száma	létszám	Fiókok száma	létszám	
2008.01.01	2000	51	498	22	228	1274
2009.01.01	2252	57	537	23	248	1467
2010.01.01	2159	60	525	26	255	1379

13.

Eredményssorok alábontása (Kapcsolt vállalkozások)**2009. december 31.**

Adatok: MFT-ban

	E:6	E:9	E:18	E:21	E:25	E:45	E:51
Bayerische Landesbank	104	29 446	19	36	10	32	
Romexterra Bank S. A.	3 352	5	1				15
Corp. Recovery Man. SRL	340						
UNIONBANK	2 871	108	4	7			1
Füred Service Kft		1	1				
Resideál Zrt	68	6	1				1
MKB Üzemeltetési Kft		539	16	1	2		40
Extercom Kft	38	1	1				
Exter-Immo Zrt	153	2					1
Exter-Bérlet Kft	12	11					1
MKB Alapkezelő Zrt		13	81	1 109			2
MKB Pénzügyi Zrt		34					
MKB Nyugdíjpénzt. Kiszolg. Kft		7					
MKB Euroleasing Autóhitel Zrt	2 615	50	14	1			85
EDE Duna Kft	167						
Kun-Street Kft	171	119					
MKB Euroleasing Autólízing	551	22	4				
Romexterra Leasing S.A.	909						
Europark Házak Kft	33						
Euro Ingatlan Center Kft	17	2					
Euro Ingatlan Kft	101						
Leányvállalatok összesen	11 398	920	123	1 118	2	0	146
MKB-Euroleasing Zrt	38		1	4			
MKB-Euroleasing Autópark Zrt	568		11				
Ercorner Kft	23	10					
Közös vez. váll.összesen	629	10	12	4	0	0	0
Pannonhalmi Borház Kft	49		1				
SKAF Kft							
MKB Ált. Biztosító Zrt							
MKB Életbiztosító Zrt							
GIRO Zrt							
Társult vállalkozások összesen	49	0	1	0	0	0	0
Kapcsolt vállalkozások mindösszesen	12 180	30 376	155	1 158	12	32	146

A tábla fejléce az eredményssor hivatkozásokat tartalmazza.

13./1

Eredmény sorok alábontása
(Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások)
 2009. december 31.
 Adatok: MFT-ban

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások	E:10	E:19	E:22
Adidas Kft			
Trend Zrt.			
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	2	1	1
Eurolízing Letét Kft			2
Kisvállalkozásfejlesztési Pü-i Zrt.	56		
Pénzügykutató Zrt.		1	
ÖSSZESEN	58	2	3

A tábla fejléce az eredmény sor hivatkozásokat tartalmazza.

13/2.

**Függővé tett kamatok
2009. december 31.**

Adatok: MFT-ban

	Kamat	Kés.kamat	Jutalék	Összesen
Forint	4 855	21 466	58	26 379
Deviza	3 126	995	4	4 125
Összesen:	7 981	22 461	62	30 504

14.

Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai**2009. december 31.**

Adatok: MFT-ban

Megnevezés	Bevételek	Ráfordítások
	E:20. és E:39. sor	E:27. és E:44. sor
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	35	13
Bizományosi tevékenység	1 560	22
Kereskedelmi tevékenység	119 183	67 974
Ebből: értékvesztés	365	
Ebből: értékelési kül.	33 576	23 224
Letétkezelési, letéti őrzési és portfolió-kezelési tevékenység	584	150
Egyéb tevékenység	407	145
MINDÖSSZESEN	121 769	68 304

2008. december 31.

Megnevezés	Bevételek	Ráfordítások
	E:20. és E:39. sor	E:27. és E:44. sor
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	73	11
Bizományosi tevékenység	1 411	35
Kereskedelmi tevékenység	95 065	102 859
Ebből: értékvesztés		471
Ebből: értékelési kül.	30 131	48 653
Letétkezelési, letéti őrzési és portfolió-kezelési tevékenység	4	111
Egyéb tevékenység	358	89
MINDÖSSZESEN	96 911	103 105

A tábla fejléce az eredmény sor hivatkozásokat tartalmazza.

A kereskedelmi tevékenység nettó nyeresége 2009-ben 51,2 Mrd Ft volt, szemben a 2008. évi 7,8 Mrd Ft-os veszteséggel, ami 59 Mrd Ft növekedés a két időpont között.

A növekedés az alábbi okokra vezethető vissza:

- 22,2 Mrd Ft összegű árfolyamnyereség, ami 23,2 Mrd Ft forgatási célú értékpapírokon képződött nyereség és 1,1 Mrd Ft összegű, BUX ügyletekhez köthető veszteség összege
- 28,8 Mrd Ft összegű valós értékelés értékelési különbözete. Ez 3,4 Mrd Ft-os bevétel növekedés és 25,4 Mrd Ft-os ráfordítás csökkenés eredménye.
- 5,0 Mrd Ft-os bevétel csökkenés, amely az IRS ügyleteken számolt el a bank
- 12,5 Mrd Ft-os ráfordítás csökkenés, amely szintén az IRS ügyleteken köthető.

Egyéb határidős ügyletek cash flowra gyakorolt hatása:
Adatok: M Ft-ban

Derivatív típus	2008	2009
CPO	237	45
CRS	-3 461	6 963
FRA	17	-247
FWD	1 503	3 409
FXFU	-51	135
FXSW	1 241	-11 468
IRS	-2 445	-1 802
RACWA	25	0
Összesen:	-2 934	- 2 965

15.

HUMÁNPOLITIKA
2009. december 31.
 Adatok MFT-ban

Bér és személyi jellegű egyéb kifizetések állománycsoportonként és egyéb kiegészítő információk

	Átlagos statistikai létszám	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések
Teljes munkaidős összesen	2 142	16 066	1 549
- Szellemi foglalkozású	2 124	15 978	1 533
- Fizikai foglalkozású	18	88	16
Részmunkaidős összesen	47	184	44
- Szellemi foglalkozású	47	184	44
- Fizikai foglalkozású			
Nyugdíjas alkalmazott	9	61	8
Állományba nem tartozó egyéb munkavállalók		106	539
MINDÖSSZESEN	2 198	16 417	2 140

Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak járandósága és kölcsönei

	Járandóságok
FB tagok	103
Igazgatósági tagok	852
ÖSSZESEN	955

Kölcsönök	Folyósítás összege	Tárgyévi tőketörl.	Tárgyévi kamattörl.	Fennmaradó tőketartozás
FB tagok	0	0	0	0
Igazg. tagok	392	14	18	327
ÖSSZESEN	392	14	18	327

A folyósított hitelek fix kamatozásúak, futamidejük 10 év, vagy annál hosszabb.

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

A beszámolót aláíró felelős vezető: **Erdei Tamás** elnök-vezérigazgató
 Lakhelye: Budapest

16.

Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai költségnem bontásban
Adatok: MFT-ban

Megnevezés	2008. december 31.	2009. december 31.
Értékesített készletek önköltsége	4	975
Közvetített szolgáltatás önköltsége	4 217	4 036
Egyéb, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítása	615	357
Összesen (E: 69. sor):	4 836	5 368

17.

Értékvesztés állomány változása mérleg sor szerinti bontásban
2009. december 31.
 Adatok MFt-ban

Mérleg sor	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Visszaírás		Záró
				Tárgyévi	Tárgyév előtti	
M 6	Hitelintézetekkel szembeni követelések	15	4	3	1	15
M 24	Ügyfelekkel szembeni követelések	59 329	84 239	38 687	4 681	100 200
M 91	Egyéb követelések	81	452	376	3	154
	Követelések összesen:	59 425	84 695	39 066	4 685	100 369
M 3	Állampapírok	349	5	5	349	0
M 46	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0				0
M 55	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	176	99	99	17	159
M 63	Részvények, részesedések befektetési célra	3				3
M 69	Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban	1 052	9 194	386		9 860
M 90	Készletek		55			55
	Összesen:	61 005	94 048	39 556	5 051	110 446

2009-ben az értékvesztés állományváltozása 61,1 Mrd Ft-ról 110,4 Mrd Ft-ra változott, ami 49,3 Mrd Ft-os emelkedés. A növekedés elsősorban ügyfelekkel szembeni követelések miatti 40,9 Mrd-os emelkedésből ered, 8,8 Mrd Ft pedig külföldi befektetéshez kapcsolódó értékvesztés. Az ügyfelekkel szembeni állománynövekedés 22,8%-a nagyvállalati, 32,8%-a középvállalati, 13,2%-a pedig lakossági szegmenshez köthető.

A 2009. évi PSZÁF vizsgálatot követően a PSZÁF elvárásaival bővült azon események köre, amely esetén provízió képzése szükséges:

- az ügyféllel szembeni követelést prolongáció érinti,
- az ügyfél szerződése balloon/bullet típusú, vagy
- az ügyfél adósságszolgálati kötelezettségeit a Bank finanszírozza.

A lenti táblázatban szereplő addicionális provízióképzés a PSZÁF JÉ-I/I-396/2009. számú határozata alapján került megképzésre:

Indok	Provízió állomány (millió Ft)
Egyedi	2 383,86
Balloon/Bullet	6 802,14
Prolongáció	888,79
Kamattőkésítés	4 546,43
Lakástakarék-pénztár	25,40
Összesen	14 646,62

18.

Költségvetési kapcsolatok alakulása**Az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatallal elszámolandó adófizetési kötelezettségek
Adatok M Ft-ban**

	2008. dec.31.	2009. dec.31.
- Társasági adó	0	0
- Társasági adó előző évek revíziói miatt	2	35
- Társas vállalkozások különadója	0	9
- Társas vállalkozások különadója előző év önrevíziója miatt	0	0
- Hitelintézeti járadék	686	699
- Személyi jövedelemadó	5 921	5 922
- Személyi jövedelemadó előző évek önrevíziója miatt	8	0
- SZJA forrásadó	4632	6 885
- SZJA kötelezettség APEH revízió miatt	7	0
- Munkaadói járulék	525	487
- Munkavállalói járulék	241	253
- Általános forgalmi adó*		
a) fizetendő	210	831
b) levonható	149	487
ebből ÁFA-kötelezettség APEH revízió miatt	0	0
- Innovációs járulék**	365	52
- Rehabilitációs hozzájárulás	18	20
- Bíróság, késedelmi pótlék	17	2
ebből: APEH revízió miatt	13	0
- Önellenőrzési pótlék	0	1
- Önellenőrzés miatti egyéb adófizetési kötelezettség	0	0
- Egészségügyi hozzájárulás	142	104
- Társadalombiztosítási járulékok	6 387	6 373
- Magánszemélyek különadója	217	215

* Az Általános forgalmi adó nem tartalmazza a költségként elszámolt, pénzügyi tevékenységhez kapcsolódó le nem vonható ÁFA összegét.

** Az APEH-nek fizetendő innovációs járulék 2009. évi jelentős csökkenését az adóév folyamán kifizetett, un. megrendelt kutatás-fejlesztési tevékenységek eredményezték, mely szolgáltatások értéke a járulék összegéből levonható.

18/1.

Társasági adó és hitelintézeti különadó
Adatok M Ft-ban

	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Adózás előtti eredmény	526	342
Adóalapot csökkentő tételek (-)	5 121	5 517
Adóalapot növelő tételek (+)	3 378	3 846
Külföldön megfizetett társasági adó (+)	816	1 141
Adóalap	-401	-188
Számított adó (16 %)	0	0
Külföldön megfizetett társ. adó (-)	0	0
Adókedvezmény (-)	0	0
Társasági adó kötelezettség	0	0
Előző éveket érintő Társasági adó, Hitelintézeti különadó és Társas vállalkozások különadója	2	35
Társasági adófizetési kötelezettség	2	35
Hitelintézeti különadó 8 %	0	0
Társas vállalkozások különadója 4 %	0	9
Adózott eredmény	524	298

A Társasági adóról szóló törvény alapján az adófizetési kötelezettség mértéke továbbra is 16%. A mérleg szerinti eredményen kívül az adófizetési kötelezettséget továbbra is jelentősen befolyásolja a társasági adótörvény előírása szerinti adóalap módosító tételek mértéke.

2009. évben - hasonlóan az előző évekhez - az adóalap korrekciós tételek összességében adóalap csökkentést eredményeznek.

18/2.

Társasági adó számításánál az adó alapját csökkentő tételek TAO tv. 7. paragrafusa alapján
Adatok M Ft-ban

	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Várható kötelezettségekre, jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása	20	107
Adótörvény szerint figyelembevett értékcsökkenés összege. kivezetett tárgyi eszközök, immateriális javak bruttó értékének és az adótörvény szerinti értékcsökkenésnek a különbsége	2 721	3 023
Kapott osztalék, részesedés összege	1 706	1 947
Alapítványra és közérdekű kötelezettségvállalásra átadott pénzeszköz	131	68
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	17	29
Helyi iparüzési adó ráfordításként elszámolt összege	526	343
Összesen:	5 121	5 517

18/3.

**Társasági adó számításánál az adó alapját növelő tételek TAO tv. 8. paragrafusa alapján:
Adatok M Ft-ban**

	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Várható veszteségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	106	105
Sz.tv. alapján költségként elszámolt écs.-i leírás, terven felüli écs.-i leírás, tárgyi eszköz, imm. javak kivezetésekor az eszköz könyv szerinti értéke	2 635	2 919
Nem vállalkozási tevékenységhez kötött és nem bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költség	30	1
Adóellenőrzési, önellenőrzési megállapítások ráfordításként elszámolt összegei	12	0
Követelésre elszámolt értékvesztés	35	33
Bírság, késedelmi kamat	17	92
Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, (TAO tv. által nem kedvezményezett)	484	529
Behajthatatlannak nem minősülő és elengedett követelés	59	167
Összesen:	3 378	3 846

18/4.

Önkormányzatokkal elszámolandó kötelezettségek
Adatok M Ft-ban

	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Helyi iparüzési adó	2 432	2 735
- önrevízió	0	0
Kommunális adó	0,3	0,3
Építményadó	2,1	2,2
Gépjárműadó	10,1	11,5
Telekadó	0,6	0,6
Önkormányzatnak fizetett pótlék, bírság	0	0

Megállapítható, hogy az önkormányzati adófizetési kötelezettség 2009-ben a helyi iparüzési adó tekintetében tovább nőtt, melynek oka az adóalapot képező nettó árbevétel mintegy 16 md Ft-os növekedése.

Gépjárműadó fizetési kötelezettségünk 2009. évi növekedését a folyamatos gépjárműállomány növekedése eredményezte.

Az MKB Bank Zrt. az önkormányzati adófizetési kötelezettségeinek 2009. évben is maradéktalanul eleget tett.

18/6.

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 0,2 ‰,

Fentiek alapján a biztosítási díj az alábbiak szerint alakult:

Biztosítási díj alapja	971 206 M Ft
Biztosított átlagos betétnagyság	2,6 M Ft/db
2009. évi díjfizetési kötelezettség	194 M Ft

2009-ben a díjfizetési kötelezettség 194 MFt volt, ami az előző évi 87 MFt-os összegnél 107 MFt-tal nagyobb. A növekedés annak az eredménye, hogy a díj kulcsa 0,09 ‰-ről 0,2 ‰-re növekedett.

18/7.

Elszámolás a Befektető-védelmi Alappal

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

A 2008. január 1. napjától hatályos Díjfizetési Szabályzat szerint a tag által jelentett átlagos letétállományt a tagi adatszolgáltatás alapján két díjalapsávra kell osztani. Az I. díjalapsáv a befektetőnként hatmillió forintot meg nem haladó letétek összesített értéke, amely után 0,57 ezrelék éves díj fizetendő. A II. díjalapsáv a díjalap csökkentve az I. díjalapsáv összegével, amely esetén 0,018 ezrelék az éves díj. Az I. és a II. díjalapsáv után számított díj összege adja a tárgyévre fizetendő teljes éves díjat.

A Díjfizetési szabályzat alapján a fizetendő 2009. évi biztosítási díj összege 47 MFt, amely a 2008. évhez képest 15 M Ft-tal emelkedett.

19.

Általános tartalék

A hitelintézetnek az adózott eredményéből az osztalék, illetve a részesedések kifizetése előtt általános tartalékot kell képeznie.

A hitelintézet a tárgyévi adózott eredmény 10 %-át köteles általános tartalékba helyezni az 1996. évi CXII. törvény a Hitelintézetekről és a Pénzügyi vállalkozásokról szóló tv. 75. § (2) pontja alapján.

2009.12.31. adózott eredmény:	298 MFt
Jelenlegi általános tartalék:	17 802 MFt
Képzendő általános tartalék:	30 MFt
Általános tartalék 2009. december 31.	17 832 MFt

20.

Az MKB Bank Zrt. 2009. évi eredményfelosztás

Adatok: MFT-ban

1./ Adózás előtti eredmény	342
2./ Adófizetési kötelezettség	44
3./ Adózott eredmény	298
4./ Általános tartalékképzés	30
5./ Mérleg szerinti eredmény	268

Az MKB Bank Zrt-nél a könyvvizsgálat kötelező.

A megválasztott könyvvizsgáló

KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft.
(Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési száma: 000202)

Adatok: M Ft-ban

A könyvvizsgáló részére 2009. évben fizetett díjak	
Könyvvizsgálat díja	131
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás	34
Egyéb tanácsadás (számviteli, adó)	20
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatás	27
Összesen:	212

A könyvvizsgálatért felelős személy

Agócs Gábor bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005600), akadályoztatása esetén helyettes könyvvizsgáló Henye István (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005674).

Budapest, 2010. március 10.



Erdei Tamás
elnök-vezérigazgató

MKB Bank Zrt



AZ MKB Bank Zrt

2009. ÉVI BESZÁMOLÓJÁNAK

ÜZLETI JELENTÉSE

A MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINT

ÜZLETI JELENTÉS

A 2009-es üzleti évet alapvetően az intenzív válság-alkalmazkodás és -kezelés jellemezte a gazdaságban és a bankszektorban egyaránt. Az MKB Bank egyik kiemelt céljának tekintette ügyfélkörének, ügyfél portfóliójának megóvását. A Bank minden erőforrásra kiterjedő válságmenedzsmentje sikeres volt, fundamentumait, stratégiai mutatóit, hatékonyságát erősítette, üzleti pozícióit zömében tartotta illetve tovább javította, miközben bruttó eredményét 32,1%-kal, üzleti eredményét 86,9%-kal növelte.¹ A Bank az év során végig megfelelt saját illetve a tulajdonosi és felügyeleti prudenciális limiteknek és elvárásoknak.

A válság környezet és óvatossági motívumok miatt bővülő ügyfél megtakarításokban számottevően növekedett az MKB Bank piaci részesedése a lakossági és vállalati ügyfélkörben egyaránt. Hitelezésben erősödött a szelektivitás, de összességében itt is javultak az MKB piaci pozíciói. A pénz-és tőkepiaci üzletág a hektikus, de tendenciájában javuló környezetben kiemelkedően tudott a Bank eredményességéhez hozzájárulni.

Stratégiájának megfelelően az MKB Bank belső konszolidáción alapuló jövőépítést megalapozó törekvései sikeresnek bizonyultak. 2009-ben ezt fémjelezte a dedikált tanácsadókkal, új termékekkel elindított Kisvállalati üzleti modell, a Private Banking arculati megújítása, a hatékonyabb hitelezési folyamatokat kialakító és a szegmens specifikus kockázatokat jobban kezelő új AKV (alsó-középvállalati) modell, illetve a Netbankár szolgáltatás továbbfejlesztése. A válság eszkalációjakor azonnal foganatosított intézkedései, sikeres válság kezelése, megerősített fundamentumai, folytatódó jövőépítése az MKB Bank számára az esélyét jelentik annak, hogy egy már fokozatosan kedvezőbb környezetben, javuló portfólióminőség mellett, üzletileg tovább fejlődve javítsa eredményességét.

Az egyes üzletágak teljesítménye²

VÁLLALATOK ÉS INTÉZMÉNYI ÜGYFÉLKAPCSOLATOK³

A 2009-es év a meglévő portfólió kezelését, minőségének megóvását, valamint a jövedelmezőség növelését jelentette az üzletágban. Kiemelt hangsúly került a meglévő belső erőforrások kiaknázására, a kötelezettségvállalások mögötti fedezettség erősítésére, és ennek kapcsán a kockázati súlyos eszközállomány csökkentésére. A Bank nagy- és középvállalati, projekt- és intézményi ügyfelei részére folyósított hitelei záró állománya stagnált, 2009 év végén 1.578 Mrd Ft-ot ért el (2008: 1.570,0 Mrd Ft). Belföldön, egyes szegmensekben a piachoz képest mérsékeltebb növekedés volt jellemző. Az ingatlanfinanszírozás területén folytatódott a már 2008. utolsó negyedében megkezdett tudatos visszafogás, újrapozicionálás. Az MKB Bank piacrészesedése a belföldi vállalati hitelezésben összességében a portfólió lejáratú struktúrája, áthúzódó hatások, és a bank az iránti törekvése, hogy a válság miatt nehéz helyzetbe került, de közép-hosszú távon növekedési potenciállal bíró ügyfélkörében megalapozott hiteligeny esetén rendelkezésre álljon, 0,8

¹ MSZSZ nem konszolidált mutatók alapján. IFRS alapon a növekedési ütemek 22,7 % és 46,6 % voltak.

² A Controlling vezetői információs rendszer üzletági sarokszámai megfelelnek az IFRS kimutatásoknak egyaránt

³ A kisvállalkozások üzleti szempontból a retail üzletághoz tartoznak az MKB Bankban, de a szektorstatisztikák miatt a vállalati piacrész-számítások hitel és betétállományukat tartalmazzák.

százalékponttal 13,6%-ra emelkedett. A nem pénzügyi vállalatok stratégiainak tekintett szegmensében, a Bank 14,9%-os piacrésszel rendelkezik.

A banki refinanszírozási lehetőségek és a forrásköltségek alakulása 2009 egészében jelentősen befolyásolta a Bank, ezen belül különösen a wholesale üzletág aktivitását. Nagyobb hangsúlyt kapott a forrásgyűjtés a Bank tevékenységében. Köszönhetően a kialakított versenyképes konstrukcióknak, a nagy-, és középvállalati és intézményi betétállomány 2009-ben 13,2%-kal 625 MrdFt-ra nőtt (2008: 552 Mrd Ft), ezzel dinamikus bővüléssel, 11,3%-os piacrészt ért el a Bank a teljes vállalati és 11,7%-ot a nem-pénzügyi vállalati szegmensben. Az elmúlt évben az MKB Bank összes vállalati számlavezető ügyfeleinek száma megközelítette az 50 ezret, melyből a nagyvállalati, intézményi, és a középvállalati ügyfelek száma meghaladta 13.200-at. A gazdasági visszaeséssel párhuzamosan az ügyfelek számlaforgalma érezhetően visszaesett 2009-ben, ami a forgalmi jellegű bevételek csökkenését eredményezte.

A 2008-ban kialakított ágazati szakértői rendszer bevezetése sikeres volt, a bank koncentrálván szektor specifikus tudásbázisát a gazdasági környezet hatásainak kezelése során érvényesíteni tudta az ágazat specifikus elemeket. A banki stratégia érvényesítésének további kiemelt eszközei voltak 2009-ben a termék-alapú kompetencia központok. A gazdasági válság nyomán minden korábbinál jobban felértékelődött a faktoring szolgáltatások iránti igény, a követelések előfinanszírozása úgy a hagyományos kereskedelmi mint a projektekhez, állami beruházásokhoz kötődően jelentősen bővült. A Treasury termékközpont támogatást nyújtott az árfolyam-ingadozásból eredő kockázatok kezelésében, mérséklésében. A támogatott és EU hitelek termékközpont által kialakított konstrukciók lehetővé tették a vállalati hitelezés tőkeigényének csökkentését. A forrásoldali bővüléshez megfelelő kereteket teremtett a Cash Management terület fokozódó fejlesztési aktivitása. Ennek eredményeképp számos olyan konstrukció került kialakításra mely alapjául szolgálhat a számlaforgalom bővítésének, az ügyfél-kapcsolat mélyítésének.

Ennek keretében továbbfejlesztésre kerültek a Bank elektronikus csatornái. A Bank vállalati ügyfeleinek több, kb. 28%-a, 13.900 ügyfél használja aktívan az MKB PCBankár szolgáltatását. A vállalati Telebankár (Call Center) szerződések száma cca.14.700 darabot (penetráció: 29%). A Call Center az elvárt kiszolgálási szintek teljesítése mellett dinamikusan növekvő hívásai 35%-át a vállalati ügyfélkörből fogadta. Az MKB Bank internetes banki szolgáltatását, a NetBankár Businessst a vállalati ügyfelek 43%-a, körülbelül 21.500 ügyfél veszi igénybe. Az MKB Bank által kibocsátott üzleti bankkártyák száma 8%-os növekedéssel, közel 23.000 darabra emelkedett. Az MKB Bank tagjává vált a SEPA (Single Euro Payments Area) egységes pénzforgalmi övezetnek.

Nagy- és felső-középvállalati ügyfélkapcsolatok, projektfinanszírozás, intézményi ügyfelek

Az MKB Bank ebben az üzleti szegmensben rendelkezik a legerősebb piaci beágyazottsággal és ügyfél penetrációval, az ügyfelek száma megközelíti a 3.500-at. A válság dacára korlátozott mértékű portfolió romlás következett be. Úgy a mérlegalapú, mint a projektfinanszírozásoknál a meglévő portfolió kezelésén volt a hangsúly 2009-ben. Ennek megfelelően a nagy- és felső-középvállalati, projekt és intézményi kihelyezések záró állománya 2009-ben stagnált, 1.259,3 MrdFt-ot ért el (2008: 1.241,8 MrdFt).

A nagy- felsőközép vállalati, és intézményi ügyfélkörtől származó számla- és betétállomány 2009 folyamán 2,8%-kal csökkenve 371,9 MrdFt-ot ért el (2008: 382,6 MrdFt). A betétgyűjtésen

túlmenően, az MKB Bank keresztértékesítést és díjbevétel generálást célzó törekvéseivel összhangban likviditás-kezelési és befektetési célra, nyíltvégű befektetési alapokkal, saját kibocsátású kötvényekkel, állampapírok széles választékával állt vállalati ügyfelei rendelkezésére.

A Bank 26,3%-os penetrációval bír a **felső-középvállalati** számlakapcsolatokban, teljeskörű és testre szabott szolgáltatásaival áll ezen ügyfelei rendelkezésére. Ezt az ügyfélkört a makrogazdasági hatások, illetve a világgazdasági és hazai recesszió korlátozottabban érintették, a portfólió minősége jó. Ezen szegmenst a Bank stratégiai partnerkörének tekinti, igényeiket egyre komplexebb szolgáltatásokkal elégíti ki a Bank. Nemzetközi terjeszkedésük, export-aktivitásuk támogatása érdekében határon átnyúló szolgáltatásokkal (pl. export-factoring, okmányos műveletek, export-finanszírozás) áll a bank az érintett cégek rendelkezésére. A szegmens a gazdasági válság időszakában is stabil tudott maradni, hosszabb távú is növekedési lehetőségeket tudott felmutatni. Finanszírozási oldalon akár saját szolgáltatásokkal, akár refinanszírozott programokkal, állami konstrukciókkal tud a Bank megfelelő középlejratú finanszírozást biztosítani e cégek számára.

Jóllehet a projekt- és kereskedelmi ingatlan finanszírozásban az MKB Bank változatlanul a hazai piac egyik meghatározó szereplője, az átpozícionálás 2009-ben is folytatódott, így a korábbi évek markáns növekedési üteme egyértelműen mérséklődött. A kereskedelmi ingatlan portfólió változatlanul jó minőségű és kellően diverzifikált a különböző részszegek vonatkozásában; az irodaházak, kereskedelmi központok, szálloda- és lakópark építésekén át az energetikai, ill. közlekedésfejlesztésig a projektfinanszírozás valamennyi területét lefedi a portfólió. Földrajzilag is diverzifikált a finanszírozási kör, az alapvetően domináns hazai (azon belül is főképp budapesti) finanszírozások mellett a leánybanki kapcsolatok bázisán elsősorban Románia és Bulgária számított célpiacnak, de további KKEU országokban is finanszírozott a Bank fejlesztéseket. A 2009-es évben már a meglévő projektek kezelése volt a fő hangsúly, a növekvő ingatlanpiaci kockázatok miatt a futó projektek szigorú monitoringja mellett az esetlegesen szükségessé váló átstrukturálások zajlottak a megváltozott körülményekben realizálható cash-flow termelő képesség figyelembevételével. A Bank minden esetben épít a projektek szponzorainak tőkeerejére és tulajdonosi kötelezettségvállalására, a növekvő kockázatok mellett ezekre 2009-ben a korábbiaknál is nagyobb hangsúly került. A visszaeső ingatlanpiac miatt nehezebbé vált, de fokozatos cél a telekfinanszírozási stádiumban lévő projektek cash flow termelővé alakítása. A projektek nagyobb része már működési fázisban van, kisebb hányad tart még előkészítési, vagy implementációs fázisban.

Az MKB Bank Zrt. hagyományosan széles kapcsolatrendszerrel bír az alapvetően **belföldi intézményi ügyfélkörrel**. A biztosítók, nyugdíjpénztárak, egészségpénztárak, önkormányzatok, kamarák, érdekképviseleti és egyházi szervezetek, szövetségek, alapítványok, valamint a civil társadalom egyéb szervezetei számottevő, diverzifikált tartós forrásállományt biztosítanak. 2009 során az intézmények MKB-nál meglévő betét- és számlaállománya meghaladta a 210 Mrd Ft-ot, miközben befektetési alapokban kezelt vagyonuk további forrást jelentett az MKB Banknak.

A pénzügyi válság a Bank stratégiájának módosítását kívánta meg, a **külföldi vállalati és a nemzetközi bankfinanszírozási tevékenységben**, annak fokozatos leépítését irányozva elő. Az eszköz- és tőkehatékonyság figyelembe vételével, a fennálló expozíció folyamatosan csökkent. 2009-ben a leánybanki refinanszírozás nélkül számított kihelyezett külföldi vállalati, és pénzügyi hitellállomány 11%-os csökkenést követően 113 MrdFt-ot ért el. A legnagyobb volumenű hitelporfólióval a korábbi évekhez hasonlóan Romániában, és Bulgáriában rendelkezett az MKB Bank 2009 végén, ahol a portfólió legnagyobb részét a leánybankok saját ügyfélkörének MKB általi finanszírozása és az MKB magyarországi partnereinek nemzetközi leányvállalataihoz, befektetéseihez kapcsolódó finanszírozások jelentették. A Bank előtérbe helyezte bankkapcsolatait a

külkereskedelemben aktív ügyfélkör kiszolgálására érdekében, közreműködve az exportőr ügyfelek akkreditív és garancia ügyleteinek lebonyolításában az elfogadható kockázatú országokban saját kockázatvállalással, illetve a FÁK térségben kockázatcsökkentő megoldások (EBRD Trade Facilitation Programme, MEHIB biztosítás) alkalmazásával.

A **bajor desk és az SCountry desk** révén KKEU hídfőállás funkciót is betöltő költséghatékony házibanki szolgáltatást nyújt az MKB Bank alapvetően a tulajdonosok ügyfélköréből érkező bajor, német vállalatoknak. Több mint 60 bajor Takarékpénztár többnyire középvállalati ügyfelei térségbeli üzleteit számlanyitással, a fizetési forgalom bonyolításával, finanszírozással segíti a Bank. Az SCountry desk a német Takarékpénztárak ügyfeleihez jelent hozzáférést. A Deskek 2009-ban mintegy száz bajor és német vállalatot kerestek meg (számlanyitás, finanszírozás előkészítés, ügyfélmegtartás, akvizíció, tanácsadási és reklamáció, vásári tárgyalás), ezáltal immár mintegy 400 német, bajor, meglévő és potenciális vállalati ügyféllel állnak kapcsolatban. A magyar-bolgár-román regionális ügyféltájékoztatásért, akvizícióért, kiszolgálásért és üzletépítésért felelős MKB Group Desk fókuszába mintegy 50 ügylet került 2009 során. Az MKB üzleti aktivitását elősegíti a Deskek révén a vegyes kamarai rendezvényeken, továbbá a szakkiállításokon, szakvásárokon való részvétel.

Alsó-középvállalati ügyfelek

Az MKB Bankban a belföldi gazdasági környezet fokozatos romlása az AKV szegmenst érintette leginkább. Hasonlóan az előző évhez a hangsúly a dinamikus üzleti bővülés helyett elsősorban a meglévő állományokon, a meglévő portfólió „tisztításán” volt. Ennek az egyik eszköze a kifejezetten az AKV szegmensre szabott új kiszolgálási modell bevezetése volt. A modell implementálása, finomhangolása 2009 alapvető célja volt a szegmensben, mellyel hatékonyabbá válik az AKV ügyfelek kezelése, illetve hitelfolyamataik, feltáruznak a szegmens-specifikus kockázati tényezők, lehetőséget teremtve azok célzott kezelésére. A modell természetesen fokozott figyelmet fordít az externális (pl.: árfolyam-ingadozások) hatások kezelésére. 2009 végén a mintegy 9.750 ügyfelet magába foglaló üzleti szegmens összesített hitelállománya 313,7 MdFt-ot ért el, a betétállományuk 253,2 MdFt-ot tett ki.

A Bank kiemelt célkitűzése, hogy mint az állami fejlesztési támogatásokat hatékonyan a kis- és középvállalkozásoknak közvetítő intézmény pozicionálja magát, ezért többek között az AVHA, MFB (Új Magyarország, a Kis- és Középvállalati Hitelprogram, az Új Magyarország Forgóeszköz Hitelprogram, GLOBAL LOAN) Eximbank konstrukcióit továbbra is értékesítette ügyfélkörében, és ezzel tovább bővítette az együttműködést a különböző állami intézményekkel és egyéb társszervezetekkel.

Az MKB a Faktoring üzletágban 2009-ben is piacvezető szerepet töltött be, a 2008-ban kialakított szolgáltatási paletta bázisán a kihelyezett faktoring állomány tovább nőtt. Mindemellert ez a növekmény az állományok koncentrációjával társult, melynek eredményeképpen az érintett ügyfélszám a 2008-as 1.340-ről 1.098-ra csökkent. A lebonyolított forgalom ezzel szemben mérsékelten 3%-kal 217 Mrd Ft-ra nőtt (2008: 210 Mrd Ft). Emögött ugyanakkor átrendeződés tapasztalható az érintett ágazatok forgalomból történő részesedésének vonatkozásában 2008-hoz képest. A kereskedelem részesedése mintegy 10 százalékponttal csökkent, de még így is a legnagyobb részaránnyal rendelkezik a faktorált forgalomból. Jelentős növekedést generált az EU és állami pályázati források faktorálása, melynek részaránya 1%-ról 8%-ra nőtt. Az MKB Bank és a Deutsche Leasing Hungaria pénzügyi lízing, bérlet és EU támogatáshoz kapcsolódó eszközalapú

kölcsön termékek értékesítésére kötött megállapodása zökkenőmentes, ugyanakkor a gazdasági környezet a lízingpiacon is éreztette hatását.

LAKOSSÁGI ÉS KISVÁLLALATI ÜGYFÉLKAPCSOLATOK

2009 során befejeződött a finomhangolása a 2006 elejétől a lakossági üzletágban bevezetett új értékajánlati és szolgáltatási modellnek, a „Személyesen Önnek” koncepciónak, mely az MKB Bankot minden egyes ügyfél számára kijelölt személyes tanácsadói szolgáltatással különbözteti meg a versenytársaktól. A modell átfogó projekt keretében került kiterjesztésre a kisvállalati ügyfélkörre 2009. január 1-jétől: jelentősen kibővített termékpalettával dedikált kisvállalati tanácsadók állnak az ügyfelek rendelkezésére. Ezzel párhuzamosan a legmagasabb kiszolgálási színvonalat képviselő privát banki terület arculata is megújult, palettája számos új termékkel bővült.

A jövőbeni fejlődés megalapozása mellett, 2009-et számos üzleti siker fémjelezte, az üzletág tovább erősítette pozícióit a hitelezésben és a befektetési piacon. Az értékesítési tevékenység dinamizmusa változatlanul erős, miközben szerkezete tovább tolódott a magasabb hozzáadott értékű pl. befektetési termékek felé 24%-kal tovább nőtt a befektetési termékkel rendelkező lakossági ügyfelek száma), tovább javult az ügyfél-kiszolgálás színvonalának minősége. Az eredmények jelentőségét kiemeli, hogy azokat a gazdasági válságtól sújtott környezetben és változatlanul kiélezett versenykörnyezetben valósította meg az üzletág. Mindezek következtében az üzletág hatékonysága tovább javult és növekvő mértékben járult hozzá a Bank üzleti eredményéhez, valamint üzleti állományaihoz. 2009. végén a retail ügyfelek betét-állománya az összes ügyfélbetét 51%-át tette ki (2008: 48%), miközben a retail kihelyezések aránya 22%-ról 25%-ra nőtt az ügyfélhitelekben belül. Az értékpapíros forrásbevonással együtt tekintve az üzletág továbbra is nettó forrásteremtő az MKB Bank számára.

Lakossági ügyfelek

2009. során a bank lakossági ügyfeleinek száma 12%-kal 322 ezerre nőtt. A számottevő ügyfélnövekedés mellett az ügyfélkör összességében javította az átlagnál magasabban pozícionált státuszát az affluens ügyfelek dominanciájával, amit az is jelez, hogy az egy ügyfélre eső megtakarítás állomány a szektorban az egyik legmagasabb, az átlag 2,2-szerese, míg a hitelállomány közel 2,5-szerese.

Az MKB Bank lakossági forrásállománya a 2008. év végi 550,4 Mrd Ft-ról 9,2%-kal bővülve 2009. decemberére 601 Mrd Ft-ot tett ki, ennek eredményeként erősödött az össz-megtakarítási pozíció. Ezen belül az MKB Bank lakossági betétállománya 8,6%-kal 454 Mrd Ft-ra nőtt (2008 tény: 418 Mrd Ft), ezáltal a bank piaci részesedése a 2008. év végi 5,4%-ról 5,6%-ra nőtt. Ugyanakkor a lakossági ügyfeleknek értékesített saját kötvényállomány 66,6 Mrd Ft-ot ért el 2009 végén (45%-os növekedés). Az MKB befektetési alapok piacrésze 2009. végén 6,4%-ot ért el ebben a szegmensben (2008: 5,8%). A lakossági hitel-állomány az év során 25 Mrd Ft-tal, 5%-kal bővült és 490 Mrd Ft-ot ért el. A Bank piaci részesedése a 2008. végi 6,1%-ról 6,3%-ra nőtt. Az MKB Bank elsődlegesen a jelzálog-fedezetű hitelezési piacon aktív.

A 2009. évben – a felelős lakossági hitelezés jegyében – az MKB Bank csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexhez, illetve – a felelős lakossági ügyfél-tájékoztatás jegyében – a Magyar Bankszövetség Elnökségének 6/2009. számú, a lakossági bankszámlák közötti bankváltás

megkönnyítéséről szóló ajánlásához (Bankváltási Kódexhez) is, és kezelte a nehéz helyzetbe került hiteles ügyfeleket többféle új, könnyített konstrukcióval.

Az ügyfelek magas színvonalú kiszolgálásának érdekében 2009-ben is speciális termékfejlesztések zajlottak: az MKB BUBOR Plusz forint alapú lakáshitel árfolyamkockázat nélküli, kiszámítható, a budapesti bankközi kamatlábhoz kötött hitelelőcsés, számlacsomagjaink palettája pedig MKB Elektronikus Szolgáltatáscsomaggal bővült. A forrásgyűjtést új befektetési alap struktúrák, új típusú, forint és euró devizanemű kötvények bevezetése, folyamatos lekötött betéti akciók, valamint befektetési alapokkal, kötvényekkel, befektetéshez kötött biztosítással kombinált, magas hozamot kínáló megtakarítási konstrukciók segítették. A minőségi kiszolgálás primátusa nem csorbult. Ennek feltétele a minőség központú fejlesztés, melynek folyamatosságát támogatta 2009-ben a panaszügyek hatékonyabb kezelésére létrehozott Reklamációs Fórum.

A termékfejlesztéseken túlmenően az üzletág sikeréhez a fiókhálózat további bővítése, az elektronikus csatornák lebonyolított tranzakciók növekedése is hozzájárult. Hálózati stratégiájának megfelelően, 2008-ról áthúzódott beruházások eredményeként, tavaly új helyszíneken megnyitott 5 fiókjával együtt a Bank hálózata 86 tagúra bővült. Ebből 26 Budapesten, 9 annak agglomerációjában, 51 vidéken található. Az MKB Bank megjelent immár Tiszaújvárosban, Pilisvörösváron és Balatonfüreden, valamint további két belvárosi helyszínen, a Nyugdíjpénztár és az MKB Biztosítók ügyfeleit is közvetlenül kiszolgálva a XIII. kerületi Dévai utcai irodaépületben és a XI. kerület centrumában fekvő komoly potenciálú Allee üzletközpontban.

A Bank lakossági Telebankár szerződéssel rendelkező ügyfelek száma 2009. év végén meghaladta a 107 ezer főt (penetráció: 33%). A Call Center az elvárt kiszolgálási szintek teljesítése mellett dinamikusan növekvő hívásai 65%-át a lakossági ügyfélkörből fogadta. Az ügyfélszolgálat magas színvonalát jelzi a Call Center harmadik ízben is elnyert vezető helye a próbavásárlásokban. Az MKB Bank internetes banki szolgáltatását, a NetBankárt a lakossági ügyfelek immár 43%-a, az előző évhez képest 35 ezer fővel növekvő tábora (+33%), összesen több mint 141 ezer ügyfél veszi igénybe. Az MKB NetBANKár - amely 2009-ben elnyerte a MasterCard "Az év Innovatív bankja" pályázatának 3. helyezését - olyan további funkciókkal bővült, mint például a csoportos beszédkezelés, a mobiltelefonok feltöltése, továbbá, igazodva az Európai Unió elvárásaihoz, a SEPA szabvány szerinti nemzetközi deviza átutalások. A megváltozott gazdasági környezetben a NetBANKár új Személyes Pénzügyek funkciója elősegítheti ügyfeleink számára pénzügyeik tudatos kezelését. Az MKB Bank által kibocsátott lakossági bankkártyák száma 2009-ben 202.000 darabot ért el. A lakossági saját logós illetve co-branded hitelkártyák száma 2009. év végén 20.000 volt.

Az MKB Bank külső értékesítési partnerhálózata 2009 során 302 szerződött partnerrel gyarapodva az év végére 993-at ért el, melyek munkáját további 1906 teljesítési segéd támogatta. A külső értékesítési partnerek hozzájárulása az MKB Bank által adott évben folyósított lakossági hitelállományhoz tovább növekedett, valamint új elemként jelent meg a kisvállalati számla és hiteltermékek értékesítésében való közreműködés, szintén növekvő részaránnyal.

Private banking

Az MKB Privát bankári üzletága által kiszolgált ügyfelek száma a 2008. végi 1017-ről 2009. végére 1.312-re nőtt. Az üzletág által kezelt vagyon 2009. végén 32%-os növekedéssel elérte a 180 Mrd Ft-ot (2008: 136 Mrd Ft) Az egy ügyfélre jutó átlagosan 137 M Ft kezelt vagyon kiemelkedőnek számít a hazai piacon.

A nagymértékű vagyonnövekedés annak ellenére valósult meg, hogy a gazdasági válság hatásaként a befektetői bizalom a tőkepiaci eszközök iránt gyengült. A tanácsadási struktúrában a konzervatívan tőkevédelemre fókuszált szemlélettel kezelt vagyontömeg – a nagyon alacsony kockázati kitettségnél köszönhetően – a tőkepiacokon sokak által elszenvedett jelentős veszteségekkel szemben meg tudta őrizni értékét és ez a válság ellenére is biztosította az ügyfelek elégedettségét. A hazai prémium privát banki piacon célzott piacvezető szerep elérése érdekében kidolgozott cselekvési program keretében 2009-ben új portfólió értékelő modul implementálására került sor, valamint folytatódott a keresztértékesítés erősítése a retail hálózattal és a vállalati üzletággal. A gazdasági válság ellenére az MKB Private Banking üzletágának reputációja sértetlen maradt, hozzájárulva az ügyfelek lojalitásának további erősödéséhez.

Kisvállalkozások

2009-ben bevezetésre került az új kisvállalati üzleti modell, amely magában foglalja a kisvállalati üzletág termékeinek, üzleti folyamatainak, kockázatkezelési rendszereinek megújítását, kibővítését a piaci igényeinek megfelelően. Az eredmények tükrözik az MKB Bank üzletpolitikai céljait az üzletág vonatkozásában, mely szerint a gazdasági környezetre is tekintettel az elsődleges bank kapcsolatokra, a számlavezetésre, megtakarítási valamint forgalmi termékek értékesítésére fókuszál, forrástöbbletet biztosítva a Banknak, miközben hitelezési tevékenységét fokozatosan, szelektív körben, alapvetően állami garanciás és refinanszírozott termékpalettával bővíti. A kisvállalati ügyfelek száma 2009. végére elérte a 36.666-ot. Az üzletág hitelállománya 32,0 Mrd Ft-ról 1,5%-kal 32,5 Mrd Ft-ra növekedett, forrásállománya 94,0 Mrd Ft-ról 3,7%-kal bővülve 97,5 Mrd Ft-ra.

Több új szolgáltatáscsomag és hiteltermékek került bevezetésre egyidejűleg új szegmentációs szabályok és az új - egy pontos, az MKB Bank „Személyesen Önnek” koncepciójú - fióki modell alkalmazásával. Ez alapján a dedikált kisvállalati tanácsadók egyszemélyben kezelik a kisvállalatok, és tulajdonosaik/vezetőik pénzügyi igényeit. 2009-ben 8096 db új szolgáltatás csomag került értékesítésre, mintegy 70 %-a, az év során újonnan bevezetésre került kisvállalati számlacsomag (testreszabott szolgáltatások elektronikus, illetve nagy forgalmú /árbevételű kisvállalatoknak).

2009-ben továbbra is a kedvező biztosítéki háttérű Széchenyi kártya (SZK) folyószámlahitel volt a bank kisvállalati hitelezésének húzóterméke. A bank piaci részesedése az új ügyfeleknél 18%-ról 22%-ra növekedett. A kihelyezett új hitelek átlaga is nőtt 10 %-kal 11 millió Ft-ra. Összesen 2733 db igénylést (ennek 53 %-a új) továbbítottak a kamarai és VOSZ irodák a bank felé, míg a teljes megvalósult ügyletek aránya 2009-ben 66 % volt. Az MKB Bank augusztustól az elsők között vezette be a SZK válságkezelő terméket, az ütemezett keretcsökkentést. A kormányzati KKV fejlesztéseket célzó Jeremie Mikrohitel Programhoz májusban csatlakozott az MKB Bank és bevezetett 2 új, refinanszírozott és kedvezményes kamatozású, az MV Zrt. Portfólió Garanciájával biztosított hitelterméket. 2009-ben a fiókhálózat megkezdte az MKB Biztosító Multivédelem termékének új típusú értékesítését és folytatta az MKB-Euroleasing termékeinek értékesítését.

PÉNZ- ÉS TŐKEPIACOK, BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

Az üzletág a rendkívül volatilis piaci- és alapjaiban negatív gazdasági környezetben 2009 során is megtartotta, bizonyos szegmensekben tovább növelte üzleti aktivitását – jelentősen hozzájárulva a Bank üzleti teljesítményéhez és stratégiai céljainak megvalósításához. A világgazdaságot sújtó pénzügyi krízis ismételten kihangsúlyozta az üzletág hagyományos alapfeladatait: a finanszírozásban, a hatékony eszköz-forrás gazdálkodásban, a likviditás és piaci kamatláb-,

árfolyam- kockázatok kezelésében betöltött szerepét. Az üzletág további jelentős termék-, rendszer-, folyamat- ill. szervezetfejlesztésekkel folytatta középtávú stratégiai céljainak, a növekvő treasury- és befektetési szolgáltatási keresztértékesítés révén addicionális díjbevétel generáló üzleti törekvéseinek megvalósítását. Összességében a pénz- és tőkepiaci üzletág a hektikus, de tendenciájában javuló környezetben kiemelkedően tudott a bank eredményességéhez hozzájárulni.

A vállalatokkal folytatott devizakereskedés és árfolyamkockázat kezelés terén is jelentősen érezte hatását az elmélyülő válság, ami az export- és importvolumen 20% feletti csökkenésében, a devizahitelek és az azokhoz kapcsolódó árfolyamügyletek visszaesésében, a kockázatkerülés felerősödésében testesült meg. A növekvő vállalati penetrációnak köszönhetően a negatív hatások ellenére is közel 10%-os növekedés jellemezte mind az azonnali, mind pedig a határidős devizaügyletek forgalmát, melyet az érezhető tranzakciónkénti átlagvolumen csökkenés mellett mintegy 29%-os tranzakciószám növekedés kísért. A kockázati érzékenység következtében mintegy felére esett vissza a fedezeti, és strukturált opciók iránti kereslet, de a második félévben már az élénkülés jelei voltak tapasztalhatók. A 2009-es évben a folyósított devizahitelek drasztikus visszaesése a kamatfedezeti üzetek számának csökkenése irányában hatott, melyet csak részben tudott ellensúlyozni a kamatgörbe lefele mozdulásából fakadó élénkülő vállalati érdeklődés. Az évet a betétek dominanciája jellemezte, amely mellett csak az utolsó negyedévben jutottak szerephez az egyszerűbb befektetési termékek.

A nemzetközi pénzügyi zavarok 2009 tavaszán történelmi mértékű volatilitáshoz vezettek a kereskedett magyar eszközök piacain. A forint szélsőséges árfolyammozgásokat produkált, a magyar állampapírpiac 2008 őszéhez hasonlóan gyakorlatilag befagyott. Ez jelentősen nehezítette az instrumentumok kereskedését, ugyanakkor nem mindennapi beszállási pontokat is jelentett az igen szélsőséges piaci helyzetben. A kedvezőtlen piaci körülmények, valamint óriási volatilitás ellenére az MKB Bank stabilan teljesítette az Elsődleges Forgalmazói körrel szemben támasztott piaci elvárásokat és sikeresen részt vett a magyar állampapírpiac újraindításában. A Bank elsődleges állampapír piaci súlyát és szerepvállalását jól tükrözi, hogy az év májusától újrainduló ÁKK kötvényaukcióin a 11 elsődleges forgalmazó között az MKB Bank jelentősen, 7,3%-ról 10,45 %-ra növelte a piaci részesedését, ezzel 4. helyen végzett az elsődleges forgalmazók rangsorában.

A változékony tőkepiaci környezetben az MKB Bank a másodlagos értékpapír kereskedelembe elért tőzsdéi, ill. OTC piaci pozícióit csaknem minden részpiacon (állampapír, részvény, kötvény, befektetési jegyek, származtatott ügyletek) jelentősen javította. A teljes azonnali OTC értékpapír forgalomban az MKB Bank 7,6%-os piacrészt ért el (2008: 4,1%). Az állampapírok OTC forgalmában 8,9%-ra nőtt a piacrész (2008: 3,9%). Tőzsdéi részvény forgalmazását 56%-kal 98,7 Mrd Ft-ra növelte, miközben a BÉT részvényforgalma 2,8%-kal csökkent. A külföldi értékpapír forgalmazás is határozott fellendülést mutatott az év első felét jellemző befektetői kockázatkerülést követően.

Az üzletág szerepe fokozatosan nő a diverzifikált, saját kibocsátású értékpapír alapú elsődleges forrásbevonásban. Az MKB Bank belföldön változatlanul az egyik vezető hitelintézeti kibocsátó, 2009-ben forgalomba hozott kötvényeinek forintban számított össznévértéke 98,4 Mrd Ft-ot, míg 2009 végén fennálló 19 belföldi kötvénysorozatának teljes állománya az évközi lejáratokat is figyelembe véve 125,2 Mrd Ft-ot tett ki, amely az évközi új kibocsátásokat tekintve közel 36%-os, a kinnlevő állományt figyelembe véve 20%-os bővülésnek felel meg. A bank piacrésze a hitelintézeti kötvények körében a lakosságnál 14,7%, a vállalatoknál pedig 11,3% volt a harmadik negyedév végén. 2009. novemberében az MKB Bank ismételten megújította 200 milliárd forint keretösszegű nyilvános belföldi kibocsátási programját és az év során a korábbi forint kibocsátásokat követően euró alapú kötvénnyel is megjelent a hazai piacon. Az MKB nemzetközi kötvényprogramja

keretében 2005 és 2007 között euróban és regionális devizanemekben kibocsátott kötvények aktuális összvolumene 2009. végén meghaladta a 340,7 millió eurót.

Az MKB befektetési alapok piaci részesedése – a válság hatására növekvő bizonytalanság, kockázatkerülés és tőkekivonás ellenére – 2009 első félévében enyhe emelkedést mutatott. A befektetési alapok átlagosan mintegy 60%-át birtokló háztartások tovább romló gazdasági helyzete, csökkenő kockázati étvágya, s nem utolsósorban a betéti akciók erőteljes konkurenciája, kiszorító hatása következtében az MKB Alapkezelő az előzetes tervekkel ellentétben 2009 első félévében nem indított új tőkevédett zártvégű alapot. Bár az év második felétől javulást mutató globális befektetői hangulat már lehetővé tette 2 új nyíltvégű (egy nyersanyag piaci és egy vállalati kötvény), 4 zártvégű és 3 átalakuló tőkevédett nyíltvégű alap indítását, azonban a lejáró állományok miatti nettó eszközérték kiáramlás és a lakossági és vállalati szektor likviditás-felélése miatt az MKB Alapkezelő piaci részesedése 2009-ben enyhén csökkent (2008: 5,14%; 2009: 4,46%), azonban megőrizte korábbi 7. helyét. A 2009. év legsikeresebb zártvégű alapja az MKB Pagoda Tőkegarantált Származtatott alap volt, melynek teljesítménye kiemelkedett a hazai piacon elérhető zártvégű alapok közül. A mérsékelt kockázatot megtestesítő tőkevédett, zártvégű alapok szegmensében az MKB Alapkezelő 41,1 Mrd Ft-os kezelt vagyonnal és 11,6%-os piacrészevel a 3. legjelentősebb szereplőként zárta az évet. A likviditási alapok deviza-denomináció szerinti kínálata is bővült, megjelent az MKB Dollár Tőkevédett Likviditási Alap.

A Bank az intézményi, vállalati- és lakossági ügyfélkör számára nyújtott letétkezelési, valamint összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla vezetési, illetve letéti őrzés szolgáltatás keretében összességében 1295 Mrd Ft letétkezelt értékpapír állománnyal rendelkezett év végén, amely 5,54 %-os növekedést takar az előző évhez képest. A bank továbbra is a hazai pénztári ügyfélkör egyik legnagyobb letétkezelője mind a magánnyugdíjpénztári, mind az önkéntes nyugdíjpénztári ágon. A külföldi értékpapírokkal kapcsolatos szolgáltatások továbbfejlesztése keretében az MKB az év során alletéteményesi szerződést kötött a globális letétkezelői piacot vezető Bank of New York Mellon-nal.

A portfólió- és vagyonkezelési üzletág a 2009. évet rendkívül nehéz befektetési környezetben kezdte meg. A pénztári ügyfélkör kockázatviselési hajlandósága az előző évben elszenvedett vagyonvesztést követően nagymértékben zuhant. Az első negyedévben a magyar eszközök megítélése erősen negatív volt, a nemzetközi részvényt piacokon pedig jelentősen csökkentek az árfolyamok. A március végén megindult emelkedést követően, a portfóliókban megkezdődött a részvényarány növelése, de a pozitív korrekció mértéke és fenntarthatósága erősen kérdéses volt. Az alapvetően óvatos hozzáállás, a kockázatokat minimalizálni szándékozó befektetési tevékenység miatt a pénztári portfóliók teljesítménye ugyan elmaradt a referencia hozamtól, azonban a portfóliók teljesítménye így is kompenzálni tudta a 2008. évi negatív hozamokat. Az üzletág által kezelt vagyon piaci értéke az év végén meghaladta a 202 milliárd forintot, ami 33%-os növekedésnek felel meg. A pénztári szektorban bevezetésre került választhatós portfóliós rendszer miatt növekedett a kezelt portfóliók száma.

A portfólió- és vagyonkezelési üzletág kezeli az MKB Nyugdíj- és Egészségpénztárak vagyonát is, melyek működési környezete számos banki üzletágénál jóval kedvezőtlenebb volt 2009-ben. Különösen az önkéntes nyugdíjpénztári szegmensre igaz ez, ahol a 2008. évi negatív hozam áthúzódó hatása, illetve a rövid távú megtakarítások előtérbe kerülése különösen az önkéntes nyugdíjpénztári ág taglétszámának és tagdíjbevételeinek alakulására hatott kedvezőtlenül. Kedvező volt ugyanakkor, hogy 2008 után a pénztári vagyon – a nem csökkenő kifizetések ellenére – számottevően emelkedett.

A környezeti feltételrendszerhez képest az MKB Nyugdíjpénztár sikeresen zárta 2009-et. A taglétszám csökkenése az önkéntes ágon a munkahelyüket elvesztők és a nyugdíjkorhatárt betöltők miatt folytatódott, 4,4%-kal csökkenve 141 ezer fő lett. A magán ág létszáma – az év végéig lehetővé tett TB-be való visszalépés ellenére – növekedett. A kezelt vagyon az inflációt a különböző portfóliókban 7-10 %-kal meghaladó hozam eredményeképp 14 %-ot emelkedve 138 Mrd Ft-ra nőtt. A Pénztár egy főre jutó vagyona év végén elérte 978 ezer Ft-ot, ez 18,1%-kal haladja meg az előző évit. A pénztár teljesítményéhez az önkéntes ág csaknem 103 ezer taggal (2008: 111 ezer), 84 Mrd Ft vagyonnal (2008: 78 Mrd Ft), míg a magán ág 37 ezer fő feletti létszámmal (2008: 35 ezer), 54 Mrd Ft vagyonnal járult hozzá (2008: 43 Mrd Ft). Így az MKB önkéntes pénztárának kezelt vagyon alapján számított piacrésze a rendelkezésre álló 2009. I-III negyedévi országos adatok alapján 10,5%, ezzel a 4. legnagyobb a piacon. A pénztári ágak pozícionálását mutatja, hogy az egy főre jutó vagyon az országos átlagnál változatlanul számottevően, az önkéntes ágon az előzetes adatok alapján 34,2%-kal, magán ágon 70,6%-kal magasabb.

Az MKB Egészségpénztár számára 2009 minden tekintetben rendkívül eredményes év volt. A Pénztár továbbra is tartja a taglétszám alapján 2. helyét az országos rangsorban, s taglétszáma 11 %-os bővüléssel az év végére meghaladta a 120 ezer főt, a rendelkezésre álló 2009. I-III. negyedévi országos adatok alapján 15,8%-os piacrészt érve el. A tagdíjbevétel 24%-kal emelkedve 7,6 Mrd Ft-tal újabb rekordot ért el. Különösen öröndetes, hogy az egyéni befizetések tavaly az MKB Egészségpénztárban 1/3-dal nőttek, s összegük megközelítette az 1,5 milliárd Ft-ot. (Az egyéni befizetések 20%-os részaránya az egészségpénztárak között a legmagasabbak közé tartozik.) A Pénztár vagyona mintegy 1 Mrd Ft növekedéssel közel 7,8 Mrd Ft-ra emelkedett 2009. végére. A 2009. évben mind darabszámban, mind értékben rekord mértékű, közel 60%-kal megnövekedett szolgáltatást számolt el a Pénztár. A kártyás forgalom az elszámlolt számlák tekintetében 70%-ról 83%-ra növekedett. Az elektronikus elszámlolás terjedését is jól mutatja, hogy számlák közötti arányuk 2009. decemberében elérte a 60 %-ot.

A Pénztár üzleti kapcsolatrendszerre 2009-ben is tovább bővült 3416 munkáltatóra (2008 vége: 2850). Ugyanakkor a szerződéses egészségügyi szolgáltató-telephelyek száma közel 10 ezerre (2008: 8600) miközben a kártya elfogadó helyek száma 5659-re bővült (2008: 4545).

Budapest, 2010. március 10.



Erdei Tamás
elnök-vezérigazgató

AZ MKB BANK ZRT. VEZETŐ TESTÜLETEI

A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG TAGJAI

ELNÖK:

Stefan Ermisch (2010)
a Bayerische Landesbank
Igazgatóságának tagja

TAGOK:

Asbothné Tóth Éva (2007)

az MKB Bank Zrt.
tanácsosa

Jochen Bottermann (2009)

a BAWAG P.S.K. AG Igazgatóságának
tanácsadója

dr. Kotulyák Éva (2007)

az MKB Bank Zrt.
jogtanácsosa

Lőrincz Ibolya (2008)
az MKB Bank Zrt.
főosztályvezető-helyettese

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

Hans Schaidinger (2009)
Regensburg város
főpolgármestere

dr. Ralph Schmidt (2008)
a Bayerische Landesbank
Igazgatóságának tagja

IGAZGATÓSÁG

ELNÖK:

Erdei Tamás (1991)
az MKB Bank Zrt.
elnök-vezérigazgatója

TAGOK:

dr. Balogh Imre (2004)
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

Gáldi György (2009)
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

dr. Kraudi Adrienne (2008)
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

dr. Patyi Sándor (2003)
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

dr. Simák Pál (2008)
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

KOCKÁZATI BIZOTTSÁG:

Dr. Ralph Schmidt, elnök
Stefan Ermisch
Jochen Bottermann

JAVADALMAZÁSI BIZOTTSÁG:

Stefan Ermisch, elnök
Dr. Ralph Schmidt
Jochen Bottermann

Megjegyzés: zárójelben a tagság kezdetének éve

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

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

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

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

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

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

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

Az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak felsorolását jelen Nyilatkozat 1. sz. melléklete tartalmazza.

A Felügyelő Bizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal ülésezik

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

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

A Felügyelő Bizottság tagjait legfeljebb 3 évre a Közgyűlés választja. Az üzemi tanácsnak az Igazgatósággal kötött elérő megállapodása hiányában a Felügyelő Bizottság tagjainak 1/3-a az üzemi tanács által jelölt munkavállalók képviselőiből áll, akiket a Közgyűlés a jelölést követő első ülésén köteles a Felügyelő Bizottság tagjává választani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben törvényben foglalt kizáró ok áll fenn. Ebben az esetben újabb jelölést kell kérni.

A Felügyelő Bizottságnak az alábbi Bizottságai vannak:

Kockázati Bizottság
Javadalmazási Bizottság

A Kockázati Bizottság feladata az alábbi ügyekben hozott igazgatósági jelentések jóváhagyása:

- jelentés a kockázati pozíciót érintő jelentős fejleményekről és eseményekről;
- kockázati jelentés;
- jelentés a BayernLB csoport szintű kockázatkezelési alap- és irányelvei átfogó megvalósításának státuszáról;
- jelentés a belső, külső és hatósági vizsgálatok kockázat-releváns témáiról és megállapításairól;
- kockázati stratégia aktualizálása (az Igazgatóság javaslatát a Kockázati Bizottság értékeli és véleményezi a Felügyelő Bizottság jóváhagyásának előkészítése érdekében).

A Kockázati Bizottság értékeli és véleményezi az országlimitről szóló igazgatósági döntést a Felügyelő Bizottság jóváhagyásának előkészítése érdekében.

Javadalmazási Bizottság feladatai:

- a társaság vezérigazgató-helyettesei jutalmazásával, valamint a munkaszerződésük megkötésével, módosításával és megszüntetésével kapcsolatos kérdésekben hozott igazgatósági döntések jóváhagyása,
- a társaság vezérigazgatójának jutalmazásával, valamint munkaszerződése megkötésével, módosításával és megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatala.

A Társaság belső ellenőrzési rendszerének főbb jellemzői:

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

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

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

A belső ellenőrzési rendszer folyamatba épített, vezetői ellenőrzésre irányuló, valamint a vezetői információs rendszer működtetésére irányuló elemeket, 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.