

**Független Könyvvizsgálói Jelentés  
az MKB Bank Zrt.  
2010. évi éves beszámolójáról  
és üzleti jelentéséről**



## Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg  
Eredménykimutatás  
Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés



## Független könyvvizsgálói jelentés

Az MKB Bank Zrt részvényeseinek

### Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az MKB Bank Zrt. (továbbiakban „a Bank”) mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.749.837 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 94.955 M Ft veszteség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

### A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős ennek az éves beszámolóknak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

### A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az éves beszámolóknak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függenek. A kockázatok ilyen felmérések az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradéknak (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. 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.





### **Az üzleti jelentésről készült jelentés**

Elvégeztük az MKB Bank Zrt. mellékelt 2010. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk ezen üzleti jelentés és a 2010. évi éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az MKB Bank Zrt. 2010. évi üzleti jelentése az MKB Bank Zrt. 2010. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2011. március 21.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Agócs Gábor

*Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló*

Nyilvántartási szám: 005600



1 0 0 1 1 9 2 2 6 4 1 9 1 1 4 0 1

Statisztikai számjel

**MKB Bank Zrt.**

MÉRLEG (PÉNZINTÉZET) AKTIVÁK

Adatok: M Ft

S.sz.	Megnevezés	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
	<b>ESZKÖZÖK (aktívák)</b>		
1	<b>1. Pénzeszközök</b>	<b>55 978</b>	<b>81 928</b>
2	<b>2. Állampapírok (3+4+5)</b>	<b>396 022</b>	<b>334 937</b>
3	a) forgatási célú	394 680	334 946
4	b) befektetési célú		
5	2/A Állampapírok értékelési különbözete	1 342	-9
6	<b>3. Hitelintézetekkel szembeni követelések (7+8+19+23)</b>	<b>158 436</b>	<b>113 602</b>
7	a) látraszóló	10 642	11 104
8	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+14)	147 789	102 412
9	ba) éven belüli lejáratú	76 636	95 318
10	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	71 247	84 775
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben	10	22
14	bb) éven túli lejáratú	71 153	7 094
15	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	67 452	7 094
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
17	- MNB-vel szemben		
18	- elszámolóházzal szemben		
19	c) befektetési szolgáltatásból		86
20	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
21	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
22	- elszámolóházzal szemben		86
23	3/A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	5	
24	<b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések (25+32+40)</b>	<b>2 017 525</b>	<b>1 985 475</b>
25	a) pénzügyi szolgáltatásból (26+29)	2 016 534	1 985 100
26	aa) éven belüli lejáratú	616 072	606 141
27	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	59 647	78 290
28	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
29	ab) éven túli lejáratú	1 400 462	1 378 959
30	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	96 903	93 866
31	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
32	b) befektetési szolgáltatásból (35+36+37+38+39)	827	203
33	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
34	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
35	ba) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	101	
36	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	591	166
37	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	135	37
38	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés		
39	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40	4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	164	172
41	<b>5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (42+45+53)</b>	<b>37 474</b>	<b>38 137</b>
42	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (43+44)	0	0
43	aa) forgatási célú		
44	ab) befektetési célú		
45	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (46+50)	37 190	37 831
46	ba) forgatási célú	37 190	37 831
47	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	46	45
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
49	- visszavásárolt saját kibocsátású	23 688	30 382

S.sz.	Megnevezés	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
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	284	306
54	<b>6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok (55+58+61)</b>	<b>6 038</b>	<b>6 382</b>
55	a) részvények, részesedések forgatási célra	96	285
56	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
57	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
58	b) változó hozamú értékpapírok (59+60)	5 887	5 962
59	ba) forgatási célú	5 887	5 962
60	bb) befektetési célú		
61	6/A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	55	135
62	<b>7. Részvények, részesedések befektetési célra (63+65+67)</b>	<b>305</b>	<b>456</b>
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	305	456
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	<b>8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (69+71)</b>	<b>133 183</b>	<b>123 017</b>
69	a) részvények, részesedések befektetési célra	133 183	123 017
70	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	51 007	36 715
71	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése		
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73	<b>9. Immateriális javak (74+75)</b>	<b>31 382</b>	<b>23 440</b>
74	a) immateriális javak	31 382	23 440
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	<b>10. Tárgyi eszközök (77+82+87)</b>	<b>2 446</b>	<b>3 869</b>
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (78-81-ig)	2 002	3 421
78	aa) ingatlanok	434	1 950
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 566	1 452
80	ac) beruházások	2	19
81	ad) beruházásra adott előlegek		
82	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (83-86-ig)	444	448
83	ba) ingatlanok	35	34
84	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	409	414
85	bc) beruházások		
86	bd) beruházásra adott előlegek	0	0
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
88	<b>11. Saját részvények</b>		
89	<b>12. Egyéb eszközök (90+91+94+95)</b>	<b>26 811</b>	<b>19 341</b>
90	a) készletek	2 747	1 118
91	b) egyéb követelések	5 853	4 109
92	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	145	108
93	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
94	12/A Egyéb követelések értékelési különbözete		
95	12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	18 211	14 114
96	<b>13. Aktív időbeli elhatárolások (97+98+99)</b>	<b>31 990</b>	<b>19 253</b>
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	27 817	17 929
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	4 173	1 324
99	c) halasztott ráfordítások		
100	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: (1+2+6+24+41+54+62+68+73+76+88+89+96)</b>	<b>2 897 590</b>	<b>2 749 837</b>
101	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK (1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12+2/A+3A+4A+5A+6/A+12/A+12B)	1 244 880	1 207 863
102	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10+7A)	1 638 931	1 536 835

10011922641911401

Statisztikai számjel

**MKB Bank Zrt.**

MÉRLEG (PÉNZINTÉZET) PASSZIVÁK

Adatok: M Ft

S.sz.	Megnevezés	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
103	<b>FORRÁSOK (passzívák)</b>		
104	<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (105+106+117+121)</b>	<b>1 127 509</b>	<b>963 183</b>
105	a) látraszóló	3 664	5 549
106	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (107+112)	1 123 689	957 497
107	ba) éven belüli lejáratú	338 861	144 001
108	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	243 238	140 028
109	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
110	- MNB-vel szemben		
111	- elszámolóházzal szemben		
112	bb) éven túli lejáratú	784 828	813 496
113	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	680 247	711 050
114	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
115	- MNB-vel szemben		
116	- elszámolóházzal szemben		
117	c) befektetési szolgáltatásból	156	137
118	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben		
119	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
120	- elszámolóházzal szemben	155	137
121	I/A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
122	<b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (123+127+137+145)</b>	<b>1 196 996</b>	<b>1 263 281</b>
123	a) takarékbetétek (124-126-ig)	300	194
124	aa) látraszóló		
125	ab) éven belüli lejáratú	293	187
126	ac) éven túli lejáratú	7	7
127	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (128+131+134)	1 196 363	1 260 473
128	ba) látraszóló	346 567	392 436
129	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	3 684	36 677
130	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	57	58
131	bb) éven belüli lejáratú	825 901	837 814
132	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	3 286	1 915
133	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	314	250
134	bc) éven túli lejáratú	23 895	30 223
135	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben		
136	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
137	c) befektetési szolgáltatásból (140+141+142+143+144)	333	2 614
138	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben		
139	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
140	ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		11
141	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
142	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	333	2 603
143	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség		
144	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
145	2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
146	<b>3. Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség (147+154+161+168)</b>	<b>164 545</b>	<b>175 145</b>
147	a) kibocsátott kötvények (148+151)	164 492	175 145
148	aa) éven belüli lejáratú	59 173	111 400
149	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	15 300	400
150	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
151	ab) éven túli lejáratú	105 319	63 745
152	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben		1 500
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: - kapcsolattalálkozással szemben		
157	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
158	bb) éven túli lejáratú		
159	Ebből: - kapcsolattalálkozással 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: - kapcsolattalálkozással szemben		
164	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		

	S.sz.	Megnevezés	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
165		cb) éven túli lejáratú		
166		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
167		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
168	3/A	Kibocsátott kötvények értékelési különbözete	53	
169	<b>4.</b>	<b>Egyéb kötelezettségek (170+174+177)</b>	<b>43 381</b>	<b>92 049</b>
170		a) éven belüli lejáratú	24 074	62 064
171		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	34	44 675
172		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
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	19 307	29 985
178	<b>5.</b>	<b>Passzív időbeli elhatárolások (179+180+181)</b>	<b>23 018</b>	<b>14 563</b>
179		a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	62	432
180		b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	22 890	14 064
181		c) halasztott bevételek	66	67
182	<b>6.</b>	<b>Céltartalékok (183+184+185+186)</b>	<b>3 735</b>	<b>5 047</b>
183		a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	105	22
184		b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	1 556	3 453
185		c) általános kockázati céltartalék	2 074	1 572
186		d) egyéb céltartalék		0
187	<b>7.</b>	<b>Hátrasorolt kötelezettségek (188+191+192)</b>	<b>104 273</b>	<b>96 169</b>
188		a) alárendelt kölcsöntőke	104 273	96 169
189		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	101 836	96 169
190		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
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	<b>8.</b>	<b>Jegyzett tőke</b>	<b>14 765</b>	<b>16 038</b>
196		Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
197	<b>9.</b>	<b>Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>		
198	<b>10.</b>	<b>Tőketartalék (199+200)</b>	<b>117 730</b>	<b>136 708</b>
199		a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	117 669	136 647
200		b) egyéb	61	61
201	<b>11.</b>	<b>Általános tartalék</b>	<b>17 832</b>	<b>0</b>
202	<b>12.</b>	<b>Eredménytartalék (±)</b>	<b>79 899</b>	<b>81 057</b>
203	<b>13.</b>	<b>Lekötött tartalék</b>	<b>2 097</b>	<b>1 207</b>
204	<b>14.</b>	<b>Értékelési tartalék</b>	<b>1 542</b>	<b>345</b>
205		a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
206		a) valós értékelés értékelési tartaléka	1 542	345
207	<b>15.</b>	<b>Mérleg szerinti eredmény (±)</b>	<b>268</b>	<b>-94 955</b>
208		<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN:</b> <b>(104+122+146+169+178+182+187+195+197+198+201+202+203+204+207/a+207/b)</b>	<b>2 897 590</b>	<b>2 749 837</b>
209		<i>Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1/a+1/ba+1/c+2/aa+2/ab+2/ba+2/bb+2/c+3/aa+3/ba+3/ca+4/a)</i>	<i>1 618 329</i>	<i>1 586 187</i>
210		<i>- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGFÉK (1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7+3/A)</i>	<i>1 018 322</i>	<i>1 003 640</i>
211		<i>- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)</i>	<i>234 133</i>	<i>140 400</i>

	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
	Függő kötelezettségek:	810 508	619 973
	Jövőbeni követelések:	470 417	606 067
	Jövőbeni kötelezettségek:	445 921	595 565
	<b>Ellenőrző sor</b>	<b>1 726 846</b>	<b>1 821 605</b>

Keltetés: Budapest, 2011. március 21.



Erdei Tamás  
elnök-vezérigazgató



10011922641911401

Statisztikai számjel

**MKB Bank Zrt.**

EREDMÉNYKIMUTATÁS (PÉNZINTÉZET)

Adatok: M Ft

	S.sz.	Megnevezés	Tárgyév adata 2009.	Tárgyév adata 2010.
<b>1</b>	<b>1.</b>	<b>Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)</b>	<b>162 858</b>	<b>135 354</b>
2		a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	25 594	26 847
3		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
4		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
5		b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	137 264	108 507
6		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	12 180	8 211
7		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
<b>8</b>	<b>2.</b>	<b>Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>113 573</b>	<b>79 481</b>
9		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	30 376	21 436
10		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	58	53
<b>11</b>		<b>KAMATKÜLÖNBŐZET (1-8)</b>	<b>49 285</b>	<b>55 873</b>
<b>12</b>	<b>3.</b>	<b>Bevételek értékpapírokból (13+14+15)</b>	<b>1 947</b>	<b>650</b>
13		a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
14		b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	1 947	629
15		c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	21
<b>16</b>	<b>4.</b>	<b>Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)</b>	<b>21 071</b>	<b>22 432</b>
17		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	18 485	19 370
18		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	155	136
19		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2	2
20		b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	2 586	3 062
21		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	1 158	1 678
22		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	3	4
<b>23</b>	<b>5.</b>	<b>Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjrátfordítások (24+27)</b>	<b>6 170</b>	<b>6 479</b>
24		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiából	5 840	6 084
25		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	12	35
26		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
27		b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiából (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	330	395
28		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak		
29		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
<b>30</b>	<b>6.</b>	<b>Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-35+39-44)</b>	<b>48 686</b>	<b>21 547</b>
31		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	4 597	22 685
32		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
33		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34		- értékelési különbözet		
35		b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiából	7 120	499
36		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak		1
37		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
38		- értékelési különbözet		
39		c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	119 183	51 488
40		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
41		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42		- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	365	
43		- értékelési különbözet	33 576	18 872
44		d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiából (kereskedési tevékenység ráfordítása)	67 974	52 127
45		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	32	11
46		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47		- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		7
48		- értékelési különbözet	23 224	33 909
<b>49</b>	<b>7.</b>	<b>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (50+53)</b>	<b>7 389</b>	<b>8 827</b>
50		a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	5 364	6 434
51		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	146	404
52		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53		b) egyéb bevételek	2 025	2 393
54		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		1

55		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56		- készletek értékvesztésének visszairása		41
57	<b>8.</b>	<b>Általános igazgatási költségek (58+66)</b>	<b>47 716</b>	<b>49 573</b>
58		a) személyi jellegű ráfordítások (59+60+63)	24 316	20 721
59		aa) bérköltség	16 418	14 576
60		ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	2 140	1 788
61		Ebből: - társadalombiztosítási költségek	826	557
62		= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	128	136
63		ac) bérjárulékok	5 758	4 357
64		Ebből: - társadalombiztosítási költségek	5 044	4 116
65		= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	4 136	3 672
66		b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	23 400	28 852
67	<b>9.</b>	<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>2 732</b>	<b>3 165</b>
68	<b>10.</b>	<b>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (69+72)</b>	<b>20 249</b>	<b>38 168</b>
69		a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	5 368	6 282
70		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		1
71		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72		b) egyéb ráfordítások	14 881	31 886
73		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		2
74		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75		- készletek értékvesztése	55	27
76	<b>11.</b>	<b>Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (77+78)</b>	<b>56 900</b>	<b>118 368</b>
77		a) értékvesztés követelések után	55 626	115 128
78		b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 274	3 240
79	<b>12.</b>	<b>Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (80+81)</b>	<b>10 286</b>	<b>29 576</b>
80		a) értékvesztés visszairása követelések után	9 424	28 249
81		b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	862	1 327
82	<b>12/A.</b>	<b>Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete</b>	<b>4 413</b>	<b>501</b>
83	<b>13.</b>	<b>Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>8 912</b>	<b>36 339</b>
84	<b>14.</b>	<b>Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>		
85	<b>15.</b>	<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>398</b>	<b>-112 686</b>
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)	402	-112 838
87		- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a)	-4	152
88	<b>16.</b>	<b>Rendkívüli bevételek</b>	<b>87</b>	<b>0</b>
89	<b>17.</b>	<b>Rendkívüli ráfordítások</b>	<b>143</b>	<b>126</b>
90	<b>18.</b>	<b>Rendkívüli eredmény (16-17)</b>	<b>-56</b>	<b>-126</b>
91	<b>19.</b>	<b>Adózás előtti eredmény (±15±18)</b>	<b>342</b>	<b>-112 812</b>
92	<b>20.</b>	<b>Adófizetési kötelezettség</b>	<b>44</b>	<b>-25</b>
93	<b>21.</b>	<b>Adózott eredmény (±19-20)</b>	<b>298</b>	<b>-112 787</b>
94	<b>22.</b>	<b>Általános tartalékképzés, felhasználás (±)</b>	<b>-30</b>	<b>17 832</b>
95	<b>23.</b>	<b>Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre</b>		
96	<b>24.</b>	<b>Jóváhagyott osztalék, részesedés</b>		
97		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99	<b>25.</b>	<b>Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)</b>	<b>268</b>	<b>-94 955</b>

Keltezés: Budapest, 2011. március 21.

  
Erdei Tamás  
elnök-vezérigazgató



**MKB Bank Zrt.**

10 011 922 641 911 400  
Statistikai számjel

## **Éves beszámoló**

készült  
Magyar Számviteli Szabályok (MSZSZ) szerint

Kelt: Budapest, 2011. március 21.

2010. december 31.

## Tartalomjegyzék

1	Számviteli politika	4
2	Mérleg	12
3	Eredménykimutatás	13
4	Nem konszolidált Cash-Flow kimutatás	14
5	Mérlegszerkezet	15
6	Lejárat szerkezet	16
7	Valós értékelés, származékos ügyletek	17
	Pénzügyi instrumentumok csoportjai és valós értékük:	19
1.	Kereskedési célú értékpapírok:	19
2.	Értékesíthető értékpapírok:	19
3.	Kereskedési célú származékos ügyletek	19
4.	Fedezeti ügyletek:	20
5.	Opció díj miatti induláskori értékelési különbözet	21
	Származékos ügyletek csoportonkénti bemutatása:	22
	FX forward ügyletek	22
	FX futures ügyletek	24
	FX swap ügyletek	25
	CIRS ügyletek	26
	IRS ügyletek	27
	FX opció	29
	Egyéb származékos ügyletek	31
1	Saját tulajdonú értékpapírok állománya	34
1/1	Fedezetként elhelyezett értékpapírok és egyéb eszközök állománya	35
1/2	Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya	36
2	Követelések lejárat bontása	37
	Ügyfélhitel-állomány összetétele	38
	Az ügyfélhitel-állomány hitel nagyság szerinti összetétele - a saját tőkére vetítve	38
	Az ügyfélhitel-állomány ügyfélszegmens szerinti összetétele - a saját tőkére vetítve	39
2/1	Deviza követelések	40
2/2	Hátrasorolt eszközök	41
2/2. a)	MKB kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelései	42
2/2. b)	Azonnali deviza ügyletekből a mérlegkészítés fordulónapjáig nem teljesült ügyletek	43
	Az MKB Bank főbb mutatói a 2009. és 2010. években	44
	Szavatoló tőke, tőkemegfelelés	45
	Tőkekövetelmény alakulása	46
2/3	Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata	48
3	Részvények, részesedések befektetési célra (számszaki adatok)	50
3/1	Részvények, részesedések befektetési célra (vállalkozások adatai)	51
4	Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések	52
4/1	Részvények, részesedések számszerinti adatai	54
4/2	Befektetések bemutatása (Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban)	55
5	Immateriális javak mérlegsor szerinti bontása	56
	Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	58
6	Az ingatlanok állományának alakulása	58
6/1	A műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járműve állományának alakulása	59
6/2	A beruházások állományának alakulása	60
	Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	61
6/3	Az ingatlanok állományának alakulása	61
6/4	Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek állományának alakulása	62
7	Készletek	63
7/1	Aktív időbeli elhatárolások bemutatása	64
8	Kötelezettségek lejárat bontása	65
8/1	Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű devizakötelezettségek	66

Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű Forint kötelezettségek	66
5 éven túli hátralévő lejáratú kötelezettségek	66
8/2 Deviza kötelezettségek	67
8/3 a) MKB kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei	68
8/3 b) MKB egyéb vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei	69
8/4 Megbízás alapján végzett befektetési szolgáltatás	70
8/5 Hátrasorolt kötelezettségek	71
8/6 Passzív időbeli elhatárolások bemutatása	72
8/7 Kibocsátott kötvények állománya	73
9 Céltartalék állomány változása mérleg sor szerinti bontásban	74
10 Részvények névértéke, darabszáma	75
10/1 Az MKB Bank Zrt tulajdonosi struktúrája	76
11 Saját tőke összetétele	77
12 Mérlegen kívüli tételek	78
12/1 a) Pénzügyi szolgáltatások mögötti biztosítékok	79
12/1 b) Befektetési szolgáltatások mögötti biztosítékok	80
Jövedelemszerkezet	81
A Banki jövedelemszerkezet mutatóinak alakulása	82
Banküzemi költségek	83
Az aktív állományi létszámok alakulása	83
13 Eredmény sorok alábontása (Kapcsolt vállalkozások)	84
13/1 Eredmény sorok alábontása	85
13/2 Függővé tett kamatok	86
14 Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	87
Egyéb határidős ügyletek cash flowra gyakorolt hatása:	89
15 Humánpolitika	90
16 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai költségnem bontásban	91
17 Értékvesztés állomány változása mérleg sor szerinti bontásban	92
18 Költségvetési kapcsolatok alakulása	94
Az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatallal elszámolandó adófizetési kötelezettségek	94
18/1 Társasági adó	95
18/2 Társasági adó számításánál az adó alapját csökkentő tételek	96
18/3 Társasági adó számításánál az adó alapját növelő tételek	97
18/4 Önkormányzatokkal elszámolandó kötelezettségek	98
18/6 Elszámolás az Országos Betétbiztosítási Alappal	99
18/7 Elszámolás a Befektető-védelmi Alappal	100
19 Általános tartalék	101
20 Az MKB Bank Zrt. 2010. évi eredményfelosztás	102
Könyvvizsgáló	103
ÜZLETI JELENTÉS	104
Az egyes üzletágak teljesítménye	104
<i>Vállalati és intézményi ügyfelek</i>	104
<i>Nagy- és felső-középvállalati ügyfélkapcsolatok, projektfinanszírozás, intézményi ügyfelek</i>	106
<i>Alsó-középvállalati ügyfelek</i>	107
<i>Kisvállalkozások</i>	108
<i>Lakossági ügyfelek</i>	108
<i>Private banking</i>	111
<i>Pénz- és tőkepiacok, befektetési szolgáltatások</i>	111
Vállalatirányítási nyilatkozat	115
Az MKB Bank Zrt. vezető testületei	118



## Kiegészítő melléklet (4. oldaltól a 103. oldalig)

### 1 Számviteli politika

A vállalkozó neve	<b>MKB Bank Zrt.</b>
Székhelye:	<b>1056 Budapest, Váci utca 38.</b>
Internet honlapjának címe	<a href="http://www.mkb.hu">www.mkb.hu</a>

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 2010. üzleti évről 2011. január 6-i, míg az általános kockázati céltartalék képzésére vonatkozóan 2011. 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 eredményszámláit havonta lezárta, azok egyenlegét megállapította, főkönyvi kivonatot, valamint az időszak lezárása után mérleget, valamint a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kimutatott mérlegen kívüli tételekről összesítést készített.

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

Az MKB Bank Zrt. elkészítette a Számviteli törvény, a Hitelintézeti törvény, illetve az ahhoz kapcsolódó rendeletek által előírt és a számviteli politika 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 igazgató  
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 tárgyevi 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 tárgyevi adatok.

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

- mérleg főösszegének 2%-át, illetve
- ha a mérleg főösszeg 2%-a 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 közzétetni, 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 Szolgálatnak 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 tárgyévet 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-árfolyamkülönbözet 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 körültekintő értékelés alapján

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

Mérlegben az eszközök bekerülési értéken, vagy annál alacsonyabb értéken szerepelhetnek

#### Terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés

Az immateriális javaknak és a tárgyi eszközöknek a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amelyekben ezeket az eszközöket előreláthatóan használni fogják. A terv szerinti értékcsökkenés elszámolását az eszközök üzembe helyezésétől kell alkalmazni mindaddig, amíg azokat rendeltetésüknek megfelelően használják.

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

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

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

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

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

- a könyv szerinti érték tartósan és 20%-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 visszairása a terv szerinti értékcsökkenés újbóli megállapítását eredményezi, azt az MKB Bank Zrt. éves beszámolójának kiegészítő mellékletében indokolja.

#### Értékvesztés és visszairása

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

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

Értékvesztést és annak visszairását 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, de a 2009. üzleti évtől kezdődően 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.

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 értékelt.

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 eszközeiről és forrásairól. A leltározási tevékenység egységes irányelvek szerinti végrehajtását a Leltározási Szabályzat biztosítja. Az eszközök és források csoportonkénti jellemzőinek megfelelő analitikákat év közben folyamatosan 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.

## 2 Mérleg

S.sz.	Megnevezés	2009.12.31	2010.12.31
	<b>E S Z K Ö Z Ö K</b>		
1.	Pénzeszközök	55 978	81 928
2.	Állampapírok	396 022	334 937
3.	Hítelintézetekkel szembeni követelések	158 436	113 602
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	2 017 525	1 985 475
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	37 474	38 137
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	6 038	6 382
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	305	456
8.	Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban	133 183	123 017
9.	Immateriális javak	31 382	23 440
10.	Tárgyi eszközök	2 446	3 869
11.	Saját részvények		
12.	Egyéb eszközök	26 811	19 341
13.	Aktív időbeli elhatárolások	31 990	19 253
	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:</b>	<b>2 897 590</b>	<b>2 749 837</b>
	<b>F O R R Á S O K</b>		
1.	Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 127 509	963 183
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 196 996	1 263 281
3.	Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség	164 545	175 145
4.	Egyéb kötelezettségek	43 381	92 049
5.	Passzív időbeli elhatárolások	23 018	14 563
6.	Céltartalékok	3 735	5 047
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	104 273	96 169
8.	Jegyzett tőke	14 765	16 038
9.	Tartalékok	219 100	219 317
10.	Mérleg szerinti eredmény	268	-94 955
	<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN:</b>	<b>2 897 590</b>	<b>2 749 837</b>
	Ebből: -SAJÁT TŐKE	234 133	140 400

### 3 Eredménykimutatás

S.sz.	Megnevezés	2009.12.31	2010.12.31
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	162 858	135 354
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	113 573	79 481
	<b>KAMATKÜLÖNBÖZET</b>	<b>49 285</b>	<b>55 873</b>
3.	Bevételek értékpapírokból	1 947	650
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	21 071	22 432
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	6 170	6 479
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	48 686	21 547
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	7 389	8 827
8.	Általános igazgatási költségek	47 716	49 573
9.	Értékcsökkenési leírás	2 732	3 165
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	20 249	38 168
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	56 900	118 368
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	10 286	29 576
12/A	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	4 413	501
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	8 912	36 339
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	398	-112 686
16.	Rendkívüli bevételek	87	0
17.	Rendkívüli ráfordítások	143	126
18.	Rendkívüli eredmény	-56	-126
19.	Adózás előtti eredmény	342	-112 812
20.	Adófizetési kötelezettség	44	-25
21.	Adózott eredmény	298	-112 787
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-30	17 832
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24.	Jóváhagyott osztalék, részesedés	0	0
25.	Mérleg szerinti eredmény	268	-94 955



#### 4 Nem konszolidált Cash-Flow kimutatás

S.sz.	Megnevezés	2009	2010
1	Kamatbevételek	162 858	135 354
2 +	Egyéb pénzügyi tevékenység bevételei (értékpapír értékesítés és visszairás kivételével)	23 081	42 055
3 +	Egyéb bevételek (CT felhasználás, felszabadítás, készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	2 025	2 253
4 +	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	87 828	35 678
5 +	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	5 364	6 434
6 +	Osztalék bevétel	1 947	650
7 +	Rendkívüli bevétel	87	0
8 -	Kamatráfordítások	113 573	79 481
9 -	Egyéb pénzügyi tevékenységek ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	12 960	6 583
10 -	Egyéb ráfordítások (céltartalék képzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	14 882	31 887
11 -	Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	45 080	18 606
12 -	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	5 313	6 255
13 -	Általános igazgatási költségek	47 716	49 573
14 -	Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	143	126
15 -	Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	44	-25
16 -	Kifizetett osztalék	0	0
17	<b>MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01-16 sorok)</b>	<b>43 479</b>	<b>29 938</b>
18 ±	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	194 664	-57 768
19 ±	Követelés állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-6 397	-44 587
20 ±	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2 488	1 643
21 ±	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-225 009	58 822
22 ±	Befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4 588	10 015
23 ±	Beruházások (beleértve az előleget is) állom. vált. (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6	-17
24 ±	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-20 131	5 207
25 ±	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-375	-1 836
26 ±	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-6 721	12 737
27 ±	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés-)	-4 934	-8 455
28 +	Részvény kibocsátás az eladási árfolyamon	26 500	20 251
29 +	Jogszály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
30 -	Jogszály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
31 -	Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
	<b>NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17-31 sorok)</b>	<b>-5 994</b>	<b>25 950</b>
	<i>ebből:</i> készpénz állományváltozása (forint- és valutapénztár)	-420	-448
	<i>számlapénz /az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli leáratú betétszámla/</i>	-5 574	26 398

## 5 Mérlegszerkezet

### Eszköz-forrás csoportok

Megnevezés	2009.12.31		2010.12.31	
	M Ft	Mérleg- főösszeg %-ában	M Ft	Mérleg- főösszeg %-ában
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 017 525	69,6	1 985 475	72,2
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 196 996	41,3	1 263 281	45,9
Hitelintézetekkel szembeni követelések	158 436	5,5	113 602	4,1
Hitelintézetek felé tartozások	1 127 509	38,9	963 183	35,0
Értékpapírok és pénzeszközök	495 817	17,1	461 840	16,8
Értékpapírba foglalt források	164 545	5,7	175 145	6,4
Egyéb követelések és aktív időbeli elhatárolások	58 801	2,0	38 594	1,4
Egyéb tartozások és passzív időbeli elhatárolások	170 672	5,9	202 781	7,4
Saját eszközök és tartós befektetések	167 011	5,8	150 326	5,5
Saját tőke és céltartalékok	237 868	8,2	145 447	5,3
<b>Mérlegfőösszeg</b>	<b>2 897 590</b>	<b>100,0</b>	<b>2 749 837</b>	<b>100,0</b>

A tárgyév végére az MKB Bank mérlegfőösszege 2 749,8 milliárd Ft-ra csökkent, úgy hogy a mérlegfőösszeg összetételében az ügyfélállományok súlya továbbra is kiemelkedő maradt.

2010. év folyamán mind az ügyfelekkel szembeni követelések, mind pedig a kötelezettségek mérlegfőösszeghez viszonyított aránya kismértékben növekedett, habár az ügyfelekkel szembeni követelések állománya kismértékben csökkent. A bankközi kihelyezések 4,1%-os aránya az előző évhez képest csökkenést mutat.

Az időszak végén a bankközi források 963,2 milliárd Ft-ot tettek ki, ami az elmúlt 12 hónapban 14,6%-os csökkenést jelentett (2009: 1 127,5 milliárd Ft).

2010. év folyamán az értékpapír követelések állománya kismértékben, 34,0 milliárd Ft értékben csökkent, míg az értékpapír formájában bevont finanszírozás 10,6 milliárd Ft-tal növekedett, így 2010. év végén összesen 175,1 milliárd Ft-ot (2009: 164,5 milliárd Ft) tett ki. Az értékpapír állomány növekedését az MKB kötvények kibocsátása indokolta.

## 6 Lejárat szerkezet

Megnevezés	2009.12.31	%	2010.12.31	%	Változás összege
<b>ESZKÖZÖK</b>					
Pénzeszközök	55 978	1,9%	81 928	3,0%	25 950
Éven belüli követelések	728 410	25,2%	731 247	26,6%	2 837
Értékpapírok forgatási célra	439 534	15,2%	379 456	13,8%	-60 078
Készletek	2 747	0,1%	1 118	0,0%	-1 629
Aktív időbeli elhatárolások	31 990	1,1%	19 253	0,7%	-12 737
<b>Éven belüli összesen</b>	<b>1 258 659</b>	<b>43,4%</b>	<b>1 213 002</b>	<b>44,1%</b>	<b>-45 657</b>
Éven túli követelések	1 471 615	50,8%	1 386 053	50,4%	-85 562
Értékpapírok befektetési célra	0	0,0%	0	0,0%	0
Tartós befektetések	133 488	4,6%	123 473	4,5%	-10 015
Immateriális javak	31 382	1,1%	23 440	0,9%	-7 942
Tárgyi eszközök	2 446	0,1%	3 869	0,1%	1 423
<b>Éven túli összesen</b>	<b>1 638 931</b>	<b>56,6%</b>	<b>1 536 835</b>	<b>55,9%</b>	<b>-102 096</b>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:</b>	<b>2 897 590</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 749 837</b>	<b>100,0%</b>	<b>-147 753</b>
<b>FORRÁSOK</b>					
Éven belüli kötelezettségek	1 559 156	53,8%	1 474 787	53,6%	-84 369
Értékpapír miatti köt. éven belül	59 226	2,0%	111 400	4,1%	52 174
Céltartalékok	3 735	0,1%	5 047	0,2%	1 312
Passzív időbeli elhatárolások	23 018	0,8%	14 563	0,5%	-8 455
<b>Éven belüli összesen</b>	<b>1 645 135</b>	<b>56,8%</b>	<b>1 605 797</b>	<b>58,4%</b>	<b>-39 338</b>
Éven túli kötelezettségek	913 003	31,5%	939 895	34,2%	26 892
Értékpapír miatti köt. éven túl	105 319	3,6%	63 745	2,3%	-41 574
Saját tőke	234 133	8,1%	140 400	5,1%	-93 733
<b>Éven túli összesen</b>	<b>1 252 455</b>	<b>43,2%</b>	<b>1 144 040</b>	<b>41,6%</b>	<b>-108 415</b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN:</b>	<b>2 897 590</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 749 837</b>	<b>100,0%</b>	<b>-147 753</b>

A 2010. év során a Bank lejárat nyitott pozíciója gyakorlatilag a 2009-es szinten maradt, mivel az év végén a hosszú lejáratú eszközök állománya 392,8 milliárd Ft-tal haladta meg a hosszú lejáratú források és a saját tőke együttes összegét, míg 2009. végén az éven túli eszközök többlete 386,4 milliárd Ft volt. A lejárat nyitott pozíció mérlegfőösszegre vetített fajlagos értéke 14,3%-ra növekedett (2009: 13,3%).

A lejárat eszközstruktúrában a rövid lejáratú eszközök kis mértékű csökkenése (45,7 milliárd Ft) figyelhető meg. Az éven belüli eszközök csökkenésének indukáló tényezője a forgatási célú értékpapírok állománycsökkenése volt (60,1 milliárd Ft). Ezzel ellentétesen hatott a pénzeszközök 26 Mrd Ft-os állománynövekedése. Az éven túli követelések 85,6 milliárd Ft-tal csökkentek, amit ellensúlyozott az éven belüli eszközök csökkenése.

A 2010. év végére az éven belüli kötelezettségek állománya 84,4 milliárd Ft-tal csökkent, mialatt az éven belül lejáratú értékpapírokból eredő kötelezettség 52,2 milliárd Ft-tal nőtt. Ezzel egyidejűleg az éven túli források csökkenésének fő tényezője a saját tőke 93,7 milliárd Ft-os csökkenése volt.

A likvid eszközök aránya a 2009. évi 15,6%-ról 15,2%-ra csökkent elsősorban az állampapírok állománycsökkenése következtében.

## 7 Valós értékelés, származékos ügyletek

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

Az értékelés módját, az értékeléshez használt modelleket, az értékelés input adatainak származtatását a 29/2008. (VIII.1.) 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 hátralévő futamidőre számolt ellenkező előjelű pénzáramok jelenértékének összege. A nettó jelenérték (NPV) swap hozamgörbe felhasználásával kerül kiszámításra. 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 pénzpiaci jegyzések, egy éven túl a kamatswap jegyzések hozamgörbéi alapján számítjuk.

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

A 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 letöltés időpontjában érvényes tőzsdei árfolyamból alakulnak ki, a Reuters illetve Bloomberg adatok alapján.



## Pénzügyi instrumentumok csoportjai és valós értékük:

### 1. Kereskedési célú értékpapírok:

	2009	2010
	Valós érték	Valós érték
Állampapírok M:5	-40	-110
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok M:53	177	222
Diszkont papírok M:5	-1	-16
Részvény M:61	3	-9
<b>Összesen</b>	<b>139</b>	<b>87</b>

### 2. Értékesíthető értékpapírok:

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

	2009	2010
	Valós érték	Valós érték
Állampapírok M:5	1 341	117
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok M:53	99	74
Diszkont papírok M:5	42	0
Nyílt végű befektetési jegyek M:61	52	144
Zárt végű befektetési jegyek M:53	8	10
<b>Összesen</b>	<b>1 542</b>	<b>345</b>

### 3. Kereskedési célú származékos ügyletek

	2009	2009	2010	2010	Értékelési különbség változás (2010-2009)
	Valós érték (pozitív) M:95	Valós érték (negatív) M:177	Valós érték (pozitív) M:95	Valós érték (negatív) M:177	
IRS	6 544	-5 316	6 797	-6 654	-1 085
CIRS	1 728	-7 088	1 872	-17 342	-10 110
CAP	215	-213	55	-44	9
FLOOR	2 459	-2 459	1 769	-1 769	0
FRA	269	-408	24	-120	43
FX FORWARD	821	-1 716	288	-921	262
FX FUTURES	61	-168	175	-175	107
FX SWAP	5 641	-1 283	2 523	-2 256	-4 091
FX OPCIO	340	-340	265	-290	-25
SWAPTION	0	0	0	0	0
CDS	0	-90	0	-141	-51
BUX/RÉSZVÉNY FUTURES	22	-34	47	-37	22
RÉSZVÉNY INDEX OPCIO	70	0	299	-60	169
<b>Összesen</b>	<b>18 170</b>	<b>-19 115</b>	<b>14 114</b>	<b>-29 809</b>	<b>-14 750</b>

#### 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 (2009)

	Valós érték (pozitív) M:95	Valós érték (negatív) M:117	Nettó állomány
IRS	41	-192	-151
<b>Összesen</b>	<b>41</b>	<b>-192</b>	<b>-151</b>

#### Ellentételezett nyereség/veszteség

	Kib.MKB kötvény M:168	Kötelezettség	Követelés	Összesen
IRS miatt	-53		169	116
<b>Összesen</b>	<b>-53</b>	<b>0</b>	<b>169</b>	<b>116</b>

#### Valós érték fedezeti ügyletek (2010)

	Valós érték (pozitív) M:95	Valós érték (negatív) M:177	Értékelési különbözet változás (2010-2009)
IRS	0	-176	-25
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>-176</b>	<b>-25</b>

#### Ellentételezett nyereség/veszteség

	Kib.MKB kötvény M:168	Kötelezettség	Követelés	Értékelési különbözet változás (2010-2009)
IRS miatt	0	0	172	56
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>172</b>	<b>56</b>

5. Opciós díj miatti induláskori értékelési különbözet

**2010 előtt induló ügyletek**

	Valós érték (pozitív-kiadás miatt)	Valós érték (negatív- bevétel miatt)	Nettó összeg	2010-ben lejárt
FX OPCIO	183	-261	-78	-78
CAP	187	-208	-21	35
FLOOR	90	-379	-289	-137
CDS	0	-52	-52	0
INDEX OPCIO	106	0	106	0
<b>Összesen</b>	<b>566</b>	<b>-900</b>	<b>-334</b>	<b>-180</b>

**2010-ben induló ügyletek**

	Valós érték (pozitív- kiadás miatt)	Valós érték (negatív- bevétel miatt)	Nettó eredmény	Eredmények közötti rendezés 2010
FX OPCIO	153	-223	-70	8
CAP	16	-7	9	-26
FLOOR	196	-202	-6	131
SWAPTION	0	0	0	0
CDS	0	0	0	0
INDEX OPCIO	172	-20	152	152
<b>Összesen</b>	<b>537</b>	<b>-452</b>	<b>85</b>	<b>265</b>

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 (2009)	Valós érték (2010)
Kereskedési célú értékpapírok	-719	-52
Kereskedési származékos ügyletek	9 455	-15 016
Valós érték fed.ügyletek	1 616	31
<b>Összesen</b>	<b>10 352</b>	<b>-15 037</b>

	Valós érték (2009)	Valós érték (2010)
Saját tőke	1 542	345

## Származékos ügyletek csoportonkénti bemutatása:

### FX forward ügyletek

Alaptermék	Partner	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Vett mennyiség HUF	Eladott mennyiség HUF	Valós érték
AUD/HUF	ÜGYFÉL	6H	3H	15	14	1
CAD/HUF	ÜGYFÉL	6H	3H	27	26	1
CAD/HUF	ÜGYFÉL	9H	3H	14	15	-1
CAD/HUF	ÜGYFÉL	9H	9H	13	14	0
CHF/HUF	ÜGYFÉL	1H	1H	11	11	0
CHF/HUF	ÜGYFÉL	3H	1H	22	22	0
CHF/HUF	ÜGYFÉL	3H	3H	22	22	0
CHF/HUF	ÜGYFÉL	6H	1H	41	45	-4
CHF/HUF	ÜGYFÉL	6H	3H	168	178	-11
CHF/HUF	ÜGYFÉL	9H	9H	223	229	-1
CHF/RON	ÜGYFÉL	1H	1H	200	201	-1
EUR/CHF	ÜGYFÉL	6H	3H	28	28	0
EUR/GBP	ÜGYFÉL	1E	3H	44	45	-1
EUR/GBP	ÜGYFÉL	1E	6H	27	28	-1
EUR/GBP	ÜGYFÉL	9H	1H	8	8	0
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	1E	530	555	-7
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	1H	28	29	-1
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	3H	2 781	2 824	-30
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	6H	2 615	2 671	-23
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	9H	474	500	-15
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1H	1H	269	269	0
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1H	7N	1 605	1 608	-4
EUR/HUF	ÜGYFÉL	2E	1E	1 073	1 114	-5
EUR/HUF	ÜGYFÉL	2E	1H	29	27	2
EUR/HUF	ÜGYFÉL	2E	2E	2 537	2 745	-71
EUR/HUF	ÜGYFÉL	2E	3H	2 279	2 322	-41
EUR/HUF	ÜGYFÉL	2E	6H	3 135	3 313	-131
EUR/HUF	ÜGYFÉL	2E	7N	84	85	-1
EUR/HUF	ÜGYFÉL	2E	9H	1 631	1 697	-30
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	1H	572	576	-4
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	3H	1 237	1 240	-4
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	7N	113	114	-1
EUR/HUF	ÜGYFÉL	4E	2E	1 031	1 132	-37
EUR/HUF	ÜGYFÉL	6H	1H	592	581	10
EUR/HUF	ÜGYFÉL	6H	3H	2 998	3 017	-1
EUR/HUF	ÜGYFÉL	6H	6H	913	923	-1
EUR/HUF	ÜGYFÉL	6H	7N	67	70	-3

EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	1H	934	969	-34
EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	3H	1 524	1 580	-49
EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	6H	351	359	-3
EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	7N	31	32	-1
EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	9H	223	231	-3
EUR/RON	ÜGYFÉL	1H	1H	34 109	34 008	55
EUR/USD	ÜGYFÉL	1E	3H	209	202	6
EUR/USD	ÜGYFÉL	1H	1H	125	125	0
EUR/USD	ÜGYFÉL	3H	1H	194	195	-1
EUR/USD	ÜGYFÉL	6H	1H	11	10	0
EUR/USD	ÜGYFÉL	9H	3H	22	21	1
GBP/CHF	ÜGYFÉL	3H	3H	33	32	1
GBP/CHF	ÜGYFÉL	6H	3H	67	65	2
GBP/HUF	ÜGYFÉL	1E	3H	333	346	-11
GBP/HUF	ÜGYFÉL	1E	6H	501	537	-28
GBP/HUF	ÜGYFÉL	1E	9H	420	465	-35
GBP/HUF	ÜGYFÉL	6H	1H	163	170	-7
GBP/HUF	ÜGYFÉL	6H	3H	476	487	-12
GBP/HUF	ÜGYFÉL	9H	1H	139	144	-5
GBP/HUF	ÜGYFÉL	9H	3H	302	326	-22
GBP/HUF	ÜGYFÉL	9H	6H	588	620	-30
GBP/HUF	ÜGYFÉL	9H	9H	26	27	0
GBP/USD	ÜGYFÉL	3H	7N	97	98	-1
GBP/USD	ÜGYFÉL	6H	3H	64	65	0
USD/CHF	ÜGYFÉL	6H	1H	133	124	9
USD/CHF	ÜGYFÉL	9H	1H	124	145	-22
USD/HUF	ÜGYFÉL	1H	1H	119	117	2
USD/HUF	ÜGYFÉL	1H	7N	116	115	2
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	1H	100	105	-5
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	3H	202	202	-1
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	7N	16	17	-1
USD/HUF	ÜGYFÉL	6H	1H	2 315	2 330	-12
USD/HUF	ÜGYFÉL	6H	3H	6 910	6 903	49
USD/HUF	ÜGYFÉL	6H	6H	186	190	-2
USD/HUF	ÜGYFÉL	9H	1H	689	748	-58
USD/HUF	ÜGYFÉL	9H	3H	106	97	9
USD/HUF	ÜGYFÉL	9H	6H	100	104	-6
USD/HUF	ÜGYFÉL	9H	7N	17	18	-2
USD/JPY	ÜGYFÉL	6H	1H	42	42	0
USD/RON	ÜGYFÉL	1H	1H	104	107	-2
<b>FX forward ügyletek összesen</b>				<b>79 677</b>	<b>80 776</b>	<b>-633</b>

FX futures ügyletek

Alaptermék	Partner	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Vett mennyiség HUF	Eladott mennyiség HUF	Valós érték
CHF/HUF	BÉT	1H	1H	22	22	0
CHF/HUF	BÉT	3H	1H	22	22	0
CHF/HUF	BÉT	3H	3H	377	372	6
CHF/HUF	BÉT	6H	3H	66	66	1
EUR/HUF	BÉT	1H	1H	28	28	0
EUR/HUF	BÉT	3H	1H	5 849	5 859	-10
EUR/HUF	BÉT	3H	3H	1 031	1 035	-5
EUR/HUF	BÉT	6H	1H	1 185	1 180	5
EUR/HUF	BÉT	6H	3H	14	14	0
GBP/HUF	BÉT	9H	6H	8	8	0
USD/HUF	BÉT	1E	9H	10	11	0
USD/HUF	BÉT	1H	1H	1 428	1 431	-3
USD/HUF	BÉT	3H	1H	12 116	12 096	21
USD/HUF	BÉT	3H	3H	84	83	0
USD/HUF	BÉT	6H	1H	403	417	-15
USD/HUF	BÉT	9H	6H	21	21	0
<b>FX futures ügyletek összesen</b>				<b>22 664</b>	<b>22 665</b>	<b>0</b>

FX swap ügyletek

Alaptermék	Partner	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Vett mennyiség HUF	Eladott mennyiség HUF	Valós érték
EUR/CAD	BANK	3H	3H	836	839	-4
EUR/CHF	BANK	3H	1H	10 911	10 522	390
EUR/CZK	BANK	3H	1H	1 148	1 156	-9
EUR/GBP	BANK	3H	3H	1 940	1 949	-9
EUR/HRK	BANK	3H	7N	112	113	-1
EUR/HRK	BANK	7N	7N	75	76	0
EUR/HUF	BANK	1E	1E	21 293	20 774	-185
EUR/HUF	BANK	1E	3H	882	864	14
EUR/HUF	BANK	1E	6H	14 094	14 080	46
EUR/HUF	BANK	1E	9H	66 986	66 059	-423
EUR/HUF	BANK	6H	3H	19 795	19 513	159
EUR/HUF	BANK	6H	7N	6 790	6 784	4
EUR/HUF	BANK	7N	7N	820	816	4
EUR/HUF	BANK	9H	3H	13 539	13 101	334
EUR/HUF	BANK	9H	6H	14 177	13 938	16
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	3H	530	513	13
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1H	1H	42	42	0
EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	3H	1 100	1 054	36
EUR/PLN	BANK	1H	7N	842	845	-3
EUR/RON	BANK	1H	1H	11 419	11 455	-21
EUR/RUB	BANK	3H	1H	14	14	0
EUR/USD	BANK	1H	7N	49 172	48 478	696
EUR/USD	BANK	6H	3H	58 422	58 990	-566
EUR/USD	BANK	7N	7N	641	637	4
USD/CHF	BANK	1H	7N	2 447	2 415	32
USD/CHF	BANK	7N	7N	650	668	-18
USD/HUF	BANK	1E	1E	10 950	10 433	112
USD/HUF	BANK	1H	7N	106 197	106 362	-139
USD/HUF	BANK	6H	6H	4 883	5 000	-67
USD/HUF	BANK	7N	7N	6 260	6 347	-86
USD/HUF	BANK	9H	3H	1 367	1 252	105
USD/JPY	BANK	3H	3H	4 966	5 130	-167
<b>FX swap ügyletek összesen</b>				<b>433 300</b>	<b>430 219</b>	<b>267</b>

CIRS ügyletek

Fedezeti	Partner	Vett termék	Eladott termék	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Vett principal HUF	Eladott principal HUF	Valós érték
NO FED	BANK	CHF	EUR	2E	6H	37 855	47 387	1 872
NO FED	BANK	EUR	CHF	4E	1E	22 485	24 052	-1 593
NO FED	BANK	EUR	CHF	4E	9H	47 388	37 855	-381
NO FED	BANK	EUR	CHF	5E	1E	12 544	15 924	-3 355
NO FED	BANK	EUR	CHF	5T	1E	4 181	5 291	-1 101
NO FED	BANK	HUF	CHF	5E	3H	19 766	22 268	-2 491
NO FED	BANK	HUF	CHF	5T	1E	24 989	26 722	-1 368
NO FED	BANK	HUF	CHF	5T	2E	44 277	48 990	-4 054
NO FED	BANK	HUF	CHF	5T	6H	63 459	66 804	-2 999
<b>CIRS</b>								
<b>ügyletek</b>						<b>276 944</b>	<b>295 293</b>	<b>-15 470</b>
<b>összesen</b>								



IRS ügyletek

Fedezeti	Partner	Vett/eladott termék	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Összeg/principal HUF	Valós érték
FEDEZETI	BANK	CHF	1E	3H	4 454	-3
FEDEZETI	BANK	EUR	4E	4E	2 533	-172
FEDEZETI	BANK	EUR	5T	1E	92	-1
FEDEZETI	BANK	EUR	5T	1H	5	0
<b>FEDEZETI Összesen</b>					<b>7 084</b>	<b>-176</b>
NO FED	BANK	CHF	5E	5E	1 729	13
NO FED	ÜGYFÉL	CHF	5E	5E	1 729	-1
NO FED	BANK	CZK	5T	5T	6 227	-35
NO FED	BANK	EUR	1E	3H	379	0
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	1E	3H	379	0
NO FED	BANK	EUR	2E	2E	5 362	-19
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	2E	2E	5 362	28
NO FED	BANK	EUR	2E	6H	7 356	-42
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	2E	6H	7 356	44
NO FED	BANK	EUR	2E	9H	481	0
NO FED	BANK	EUR	4E	1H	6 259	-10
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	4E	1H	6 259	10
NO FED	BANK	EUR	4E	2E	10 554	-162
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	4E	2E	8 634	204
NO FED	BANK	EUR	4E	3E	2 243	-11
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	4E	3E	877	7
NO FED	BANK	EUR	5E	3E	19 842	-1 046
NO FED	BANK	EUR	5E	3E	19 842	1 046
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	5E	4E	9 977	-181
NO FED	BANK	EUR	5E	4E	3 702	108
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	5T	2E	2 024	-68
NO FED	BANK	EUR	5T	2E	2 024	73
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	5T	4E	21 720	-634
NO FED	BANK	EUR	5T	4E	7 783	293
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	5T	5E	2 091	44
NO FED	BANK	EUR	5T	5T	24 760	-121
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	5T	5T	16 398	229
NO FED	BANK	EUR	5T	TT	26 480	-2 681
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	5T	TT	26 480	3 131
NO FED	BANK	HUF	1E	6H	10 000	-30
NO FED	BANK	HUF	4E	1E	1 830	42
NO FED	BANK	HUF	4E	2E	8 515	-13
NO FED	BANK	HUF	4E	3E	2 230	-70
NO FED	BANK	HUF	4E	3H	3 400	15

NO FED	BANK	HUF	4E	6H	1 650	17
NO FED	BANK	HUF	4E	9H	2 865	31
NO FED	BANK	HUF	5E	2E	285	2
NO FED	BANK	HUF	5E	5E	2 240	0
NO FED	BANK	HUF	5T	1E	23 000	-7
NO FED	BANK	HUF	5T	2E	7 000	-27
NO FED	BANK	HUF	5T	3E	7 000	-20
NO FED	BANK	HUF	5T	4E	1 000	-54
NO FED	BANK	HUF	5T	5E	16 720	20
NO FED	BANK	HUF	5T	5T	23 120	17
NO FED	BANK	HUF	5T	6H	1 500	1
NO FED	BANK	USD	5T	9H	46	0
<b>NO FED</b>						
<b>Összesen</b>					<b>366 710</b>	<b>143</b>
<b>IRS</b>						
<b>ügyletek</b>						
<b>összesen</b>					<b>373 794</b>	<b>-33</b>

FX opció

Alaptermék	Partner	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Szerződés szerinti érték HUF	Valós érték
EUR/HUF	BANK	1E	1E	500	-4
EUR/HUF	BANK	1E	3H	456	1
EUR/HUF	BANK	1E	9H	200	-1
EUR/HUF	BANK	3H	1H	2 790	26
EUR/HUF	BANK	3H	3H	903	-12
EUR/HUF	BANK	3H	7N	198	0
EUR/HUF	BANK	6H	1H	157	-1
EUR/HUF	BANK	6H	3H	586	-7
EUR/HUF	BANK	6H	6H	1 421	7
EUR/HUF	BANK	9H	3H	234	5
EUR/HUF	BANK	9H	6H	1 220	24
EUR/HUF	BANK	9H	7N	600	1
EUR/HUF	BANK	9H	9H	800	-5
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	1E	500	4
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	3H	456	-1
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	9H	200	1
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	1H	2 846	-26
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	3H	1 058	13
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	7N	198	0
EUR/HUF	ÜGYFÉL	6H	1H	157	1
EUR/HUF	ÜGYFÉL	6H	3H	478	6
EUR/HUF	ÜGYFÉL	6H	6H	1 421	-7
EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	3H	237	-5
EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	6H	1 278	-23
EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	7N	600	-1
EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	9H	800	5
EUR/USD	BANK	3H	3H	128	-1
EUR/USD	BANK	3H	7N	23	0
EUR/USD	BANK	6H	3H	86	0
EUR/USD	ÜGYFÉL	3H	3H	128	1
EUR/USD	ÜGYFÉL	3H	7N	23	0
EUR/USD	ÜGYFÉL	6H	3H	84	0
USD/HUF	BANK	1H	1H	22	0
USD/HUF	BANK	3H	1H	985	-8
USD/HUF	BANK	3H	3H	2 816	-13
USD/HUF	BANK	3H	7N	123	0
USD/HUF	BANK	6H	1H	458	16
USD/HUF	BANK	6H	3H	972	-11
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	1H	1 012	8

USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	3H	297	3
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	7N	123	0
USD/HUF	ÜGYFÉL	6H	1H	458	-16
USD/HUF	ÜGYFÉL	6H	3H	969	11
USD/HUF	ÜGYFÉL	9H	3H	459	-16
<b>FX opciós ügyletek összesen</b>				<b>29 460</b>	<b>-25</b>

Egyéb származékos ügyletek

Ügylettípus	Partner	Vett/eladott termék	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Névleges tőke	Valós érték
FRA	BANK	HUF	1E	1E	65 000	-119
FRA	BANK	HUF	1E	6H	10 000	-1
FRA	BANK	HUF	1E	9H	20 000	24
<b>FRA összesen</b>					<b>95 000</b>	<b>-96</b>
CDS	BANK	EUR	5T	5T	897	-138
CDS	BANK	EUR	5T	4E	48	-3
<b>CDS összesen</b>					<b>945</b>	<b>-141</b>

Ügylettípus	Partner	Alaptermék	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Összeg/ Principal HUF	Valós érték
Cap	BANK	CHF	4E	1E	226	0
Cap	BANK	CHF	4E	2E	466	1
Cap	BANK	CHF	4E	3H	2 674	0
Cap	BANK	CHF	4E	9H	2 161	0
Cap	BANK	EUR	2E	2E	6 538	1
Cap	BANK	EUR	4E	1E	4 165	0
Cap	BANK	EUR	4E	2E	3 197	1
Cap	BANK	EUR	4E	3H	4 957	0
Cap	BANK	EUR	4E	6H	1 589	0
Cap	BANK	EUR	4E	9H	1 766	0
Cap	BANK	EUR	5E	2E	14 471	2
Cap	BANK	EUR	5E	4E	168	0
Cap	BANK	EUR	5T	3E	13 666	21
Cap	BANK	EUR	5T	4E	7 869	18
Cap	ÜGYFÉL	CHF	4E	1E	226	0
Cap	ÜGYFÉL	CHF	4E	2E	466	-1
Cap	ÜGYFÉL	CHF	4E	3H	2 674	0
Cap	ÜGYFÉL	CHF	4E	9H	2 161	0
Cap	ÜGYFÉL	EUR	2E	2E	6 538	-1
Cap	ÜGYFÉL	EUR	4E	1E	4 165	0
Cap	ÜGYFÉL	EUR	4E	2E	3 197	-1
Cap	ÜGYFÉL	EUR	4E	3H	4 957	0
Cap	ÜGYFÉL	EUR	4E	6H	1 589	0
Cap	ÜGYFÉL	EUR	4E	9H	1 766	0
Cap	ÜGYFÉL	EUR	5E	2E	14 471	-2
Cap	ÜGYFÉL	EUR	5E	4E	168	0
Cap	ÜGYFÉL	EUR	5T	3E	13 666	-21
Cap	ÜGYFÉL	EUR	5T	4E	8 770	-18
*Rac	BANK	EUR	2E	9H	1 000	11

<b>Cap ügyletek</b>					<b>129 727</b>	<b>11</b>
<b>összesen</b>						
Floor	BANK	CHF	4E	1E	226	-3
Floor	BANK	CHF	4E	3H	2 674	-9
Floor	BANK	CHF	4E	9H	2 161	-51
Floor	BANK	EUR	1E	1E	7 065	146
Floor	BANK	EUR	2E	2E	625	-4
Floor	BANK	EUR	4E	1E	458	-7
Floor	BANK	EUR	4E	2E	1 361	-9
Floor	BANK	EUR	4E	3H	4 957	-5
Floor	BANK	EUR	4E	6H	1 589	-16
Floor	BANK	EUR	4E	9H	1 767	-38
Floor	BANK	EUR	5E	2E	14 471	-514
Floor	BANK	EUR	5E	4E	168	-1
Floor	BANK	EUR	5T	3E	8 983	-518
Floor	BANK	EUR	5T	4E	7 868	-447
Floor	ÜGYFÉL	CHF	4E	1E	226	3
Floor	ÜGYFÉL	CHF	4E	3H	2 674	9
Floor	ÜGYFÉL	CHF	4E	9H	2 161	51
Floor	ÜGYFÉL	EUR	1E	1E	7 065	-146
Floor	ÜGYFÉL	EUR	2E	2E	624	4
Floor	ÜGYFÉL	EUR	4E	1E	457	7
Floor	ÜGYFÉL	EUR	4E	2E	1 361	9
Floor	ÜGYFÉL	EUR	4E	3H	4 957	5
Floor	ÜGYFÉL	EUR	4E	6H	1 589	16
Floor	ÜGYFÉL	EUR	4E	9H	1 766	38
Floor	ÜGYFÉL	EUR	5E	2E	14 471	514
Floor	ÜGYFÉL	EUR	5E	4E	168	1
Floor	ÜGYFÉL	EUR	5T	3E	8 983	518
Floor	ÜGYFÉL	EUR	5T	4E	8 770	447
<b>Floor ügyletek</b>					<b>109 645</b>	<b>0</b>
<b>összesen</b>						

Ügylettípus	Partner	Alaptermék	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Valós érték
Részvény index opció	BANK	EUR	4E	4E	110
Részvény index opció	BANK	HUF	2E	2E	32
Részvény index opció	BANK	HUF	4E	4E	33
Részvény index opció	BANK	HUF	6H	3H	-6
Részvény index opció	BANK	HUF	9H	3H	-36
Részvény index opció	BANK	USD	4E	2E	64
Részvény index opció	ÜGYFÉL	HUF	3H	3H	0
Részvény index opció	ÜGYFÉL	HUF	6H	3H	6
Részvény index opció	ÜGYFÉL	HUF	9H	3H	36
<b>Részvény index opció összesen</b>					<b>239</b>
Részvény futures	BÉT	HUF	1E	1E	0
Részvény futures	BÉT	HUF	2H	1H	-2
Részvény futures	BÉT	HUF	2H	2H	7
Részvény futures	BÉT	HUF	3H	1H	1
Részvény futures	BÉT	HUF	3H	2H	4
Részvény futures	BÉT	HUF	3H	3H	0
<b>Részvény futures összesen</b>					<b>10</b>

## 1 Saját tulajdonú értékpapírok állománya

2010.12.31

Megnevezés	Tőzsdén jegyzett		Tőzsdén kívüli (OTC)		Összesen	
	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték
Forgatási célú állampapírok (M:3)	186 433	188 690	145 467	146 256	331 900	334 946
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forg. cél. (M:46)	29 807	29 446	8 564	8 385	38 371	37 831
Részvények, részesedések forg. cél. (M:55)	19	285			19	285
Változó hozamú értékpapírok forg. cél.(M:59)			4 501	5 962	4 501	5 962
<b>Összesen:</b>	<b>216 259</b>	<b>218 421</b>	<b>158 532</b>	<b>160 603</b>	<b>374 791</b>	<b>379 024</b>

2009.12.31

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
<b>Összesen:</b>	<b>338 483</b>	<b>335 709</b>	<b>100 493</b>	<b>102 144</b>	<b>438 976</b>	<b>437 853</b>

2010. évben a saját tulajdonú értékpapírok állománya nyilvántartási értéken 379 024 millió Ft-ra csökkent. Ennek oka elsősorban az állampapírok állományi csökkenése volt, ami 59 734 millió Ft-ot jelentett. Ezen belül a tőzsdén jegyzett állampapírok állománya 117 577 millió Ft-tal lett kevesebb, azonban az OTC piacon forgó papírok állománya növekedett 57 843 millió Ft-tal. Az egyéb értékpapírok állománya gyakorlatilag szinten maradt.



## 1/1 Fedezetként elhelyezett értékpapírok és egyéb eszközök állománya

2010.12.31

Értékpapírok megnevezése	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont kincstárjegy	420	396
Magyar Államkötvény	33 000	33 606
<b>Összesen</b>	<b>33 420</b>	<b>34 002</b>
Egyéb eszközök		133
<b>Mindösszesen:</b>	<b>33 420</b>	<b>34 135</b>

2009.12.31

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

## 1/2 Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

2010.12.31

Tárolási hely	Saját tulajdonban lévő értékpapírok nyilvántartási értéke	Saját tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Idegen tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Összes értékpapír névértéke
<b>Keler Zrt</b>	<b>341 946</b>	<b>338 566</b>	<b>1 244 669</b>	<b>1 583 235</b>
-dematerializált	341 946	338 566	1 093 101	1 431 667
- nyomdai			151 568	151 568
<b>MKB Zrt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>59 409</b>	<b>59 409</b>
-dematerializált				0
- nyomdai			59 409	59 409
<b>Más letétkezelőnél</b>	<b>37 078</b>	<b>36 224</b>	<b>38 732</b>	<b>74 956</b>
-dematerializált	34 848	33 994	30 519	64 513
- nyomdai	2 230	2 230	8 213	10 443
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>379 024</b>	<b>374 790</b>	<b>1 342 810</b>	<b>1 717 600</b>

2009.12.31

Tárolási hely	Saját tulajdonban lévő értékpapírok nyilvántartási értéke	Saját tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Idegen tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Összes értékpapír névértéke
<b>Keler Zrt</b>	<b>403 625</b>	<b>405 093</b>	<b>1 067 945</b>	<b>1 473 038</b>
-dematerializált	403 625	405 093	980 365	1 385 458
- nyomdai			87 580	87 580
<b>MKB Zrt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62 277</b>	<b>62 277</b>
-dematerializált				0
- nyomdai			62 277	62 277
<b>Más letétkezelőnél</b>	<b>34 228</b>	<b>33 733</b>	<b>65 452</b>	<b>99 185</b>
-dematerializált	29 161	28 584	55 519	84 103
- nyomdai	5 067	5 149	9 933	15 082
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>437 853</b>	<b>438 826</b>	<b>1 195 674</b>	<b>1 634 500</b>

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.

## 2 Követelések lejáratosi bontása

### Éven belüli követelések lejáratosi bontása

2010.12.31

Megnevezés	3 hónapon belül	3-12 hó	Értékvesztés	Éven túli követelésekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	32 863	21 867	-17	40 605	95 318
Ügyfelekkel szemben	130 000	132 319	-48 125	391 947	606 141
<b>Összesen:</b>	<b>162 863</b>	<b>154 186</b>	<b>-48 142</b>	<b>432 552</b>	<b>701 459</b>

### Éven túli követelések lejáratosi bontása

2010.12.31

Megnevezés	1-5 év	5 év felett	Értékvesztés	Éven túli követelésekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	40 605	7 094		-40 605	7 094
Ügyfelekkel szemben	553 121	1 313 097	-95 312	-391 947	1 378 959
<b>Összesen:</b>	<b>593 726</b>	<b>1 320 191</b>	<b>-95 312</b>	<b>-432 552</b>	<b>1 386 053</b>

## Ügyfélhitel-állomány összetétele

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

2010.12.31					
	Ügyfelek száma	Bruttó kitettség		Értékvesztés	
		MFt	%	MFt	hitelösszeg %-ban
10% feletti	12	296 146	13,91%	5 274	3,66%
1 és 10% között	209	885 162	41,57%	57 911	40,19%
0,1 és 1% között	709	291 535	13,68%	45 499	31,58%
0,1% alatt	79 782	656 723	30,84%	35 407	24,57%
<b>Összesen:</b>	<b>80 712</b>	<b>2 129 566</b>	<b>100,00%</b>	<b>144 091</b>	<b>100,00%</b>

2009.12.31					
	Ügyfelek száma	Bruttó kitettség		Értékvesztés	
		MFt	%	MFt	hitelösszeg %-ban
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%
<b>Összesen:</b>	<b>85 423</b>	<b>2 117 726</b>	<b>100,00%</b>	<b>100 201</b>	<b>100,00%</b>

2010-ben az ügyfélhitel állomány nagysága és az ügyfelek száma alapvetően változatlan maradt. Az MKB Bank hitelfortfoliója koncentráltóságát a saját tőke hányada alapján mérve elmondható, hogy a saját tőke 10%-át meghaladó hitelek aránya a 2009. évi 8,1%-ról 2010. végére 13,9%-re emelkedett, ezzel együtt a kategóriában található ügyfelek száma szintén növekedett. A saját tőke 1% és 10%-a közé sorolt hitelek részaránya a 2009. évi 40,6%-ról 41,6%-ra növekedett. A 0,1% alatti kategóriában a hitelállomány 0,4%-os csökkenése figyelhető meg. A portfolión elszámolt értékvesztés aránya a 10% feletti és a 1-10% közötti szegmensben növekedett, ami az általános gazdasági hanyatlás miatti portfolió romlás és a bank prudens működése miatti többlet provízió képzés hatása.

### Az ügyfélhitelek állomány ügyfélszegmens szerinti összetétele - a saját tőkére vetítve

**2010.12.31**

Szegmens	Ügyfelek száma	Bruttó kitétség		Értékvesztés, ért. kül.	
		MFt	%	MFt	hitelösszeg %-ban
Lakosság	73 989	553 983	26,01%	16 585	11,51%
Mikrovállalat	3 281	28 135	1,32%	5 140	3,57%
Nagyvállalat	492	664 670	31,21%	32 205	22,35%
Egyéb	8	6 224	0,29%	618	0,43%
Projekt	175	599 988	28,18%	27 423	19,03%
SME	2 767	276 566	12,99%	62 120	43,11%
<b>Összesen:</b>	<b>80 712</b>	<b>2 129 566</b>	<b>100,00%</b>	<b>144 091</b>	<b>100,00%</b>

**2009.12.31**

Szegmens	Ügyfelek száma	Bruttó kitétség		Értékvesztés, ért. kül.	
		MFt	%	MFt	hitelösszeg %-ban
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%
<b>Összesen:</b>	<b>85 423</b>	<b>2 117 726</b>	<b>100,00%</b>	<b>100 201</b>	<b>100,00%</b>

Az ügyfélszegmensek összetétele alapvetően nem változott, mindössze az SME szektorból történt kismértékű átrendeződés a lakossági körbe.

A portfólió összállománya is gyakorlatilag szinten maradt, ezen belül azonban a lakossági és az egyéb szegmens ügyfelek állománya nőtt 64,9 Mrd Ft-tal ill. 4,7 Mrd Ft-tal, az SME és a nagyvállalti szektor állománya pedig csökkent 31,5 Mrd Ft-tal és 11,6 Mrd Ft-tal.

Az általános gazdasági hanyatlás miatti portfólió romlás és a bank prudens működése miatti többlet provízió képzés elsősorban a Projekt és a nagyvállalti ügyfelek állományát érintette, a növekedés mértéke 11,5 és 19,5 Mrd Ft volt.

## 2/1 Deviza követelések

Pénznem	Éven belüli deviza-követelések				Éven túli deviza-követelések			
	deviza belföld		deviza külföld		deviza belföld		deviza külföld	
	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint
USD	1 840	384	37 675	7 861	1 385	289	104 328	21 768
CHF	27 443	6 111	12 911	2 875	2 608 806	580 929	145 011	32 291
CAD	67	14	2 101	439	0	0	0	0
GBP	1 265	409	402	130	0	0	516	167
DKK	160	6	2 273	85	0	0	0	0
SEK	804	25	6 751	210	0	0	0	0
NOK	252	9	7 649	273	0	0	0	0
AUD	5	1	2 937	624	0	0	0	0
JPY	1 792 843	4 599	173 476	445	104 475	268	0	0
EUR	323 702	90 232	163 096	45 463	2 347 591	654 391	1 094 170	305 000
CZK	2 428	27	46 943	522	0	0	101 079	1 124
PLN	1 591	112	4 048	285	0	0	8 011	564
HRK	636	24	2 834	107	0	0	0	0
RON	7 546	491	11 250	732	0	0	288 674	18 784
TRY	0	0	7	1	0	0	0	0
BGN	7	1	56	8	0	0	240 775	34 320
RUB	146	1	2 635	18	0	0	0	0
EGY	0	0	6 000	6	0	0	0	0
<b>Összesen:</b>		<b>102 446</b>		<b>60 084</b>		<b>1 235 877</b>		<b>414 018</b>

Ebből értékpapír:

Értékpapír típusa	Devizanem	Névérték devizában	Névérték M Ft-ban	Nyilv. érték devizában	Nyilv. érték M Ft-ban
HUNGARY EUR 5,625 % 2011/06/27	EUR	16 700 000	4 655	16 877 550	4 705
HUNGARY EUR 4,5 % 2013/02/06	EUR	4 000 000	1 115	3 892 000	1 085
HUNGARY EUR 4,5 % 2014/01/29	EUR	2 750 000	767	2 628 950	733
HUNGARY EUR 3,625 % 2011/10/28	EUR	2 500 000	697	2 485 310	693
HUNGARY FRN EUR 2012/11/02	EUR	1 500 000	418	1 394 438	389
HUNGARY EUR 6,75 % 2014/07/28	EUR	79 500 000	22 161	83 373 225	23 240
OTP HB 5.75 2011/05/16	EUR	8 000 000	2 230	8 000 000	2 230
MKB EUR 4 2011 11 10	EUR	594 900	166	599 337	167
MKB DEVIZAINDXÁLT EUR 2011	EUR	142 700	40	139 213	39
MKB EURO FIX 3,5 2012	EUR	156 800	44	157 511	44
MKB EURO FIX 2013 4	EUR	6 133 400	1 710	6 136 786	1 711
MKB EUR 06/06/2011	EUR	15 000 000	4 181	14 365 000	4 004
<b>Összesen:</b>		<b>136 977 800</b>	<b>38 184</b>	<b>140 049 320</b>	<b>39 040</b>

## 2/2 Hátrasorolt eszközök

2010.12.31

	Összege	Kamatláb	Esedékesség	Pénzneme	Összeg devizában
MKB Unionbank AD	5 701	2,457	2017.06.15	EUR	20 451 676
Romexterra Bank	1 394	7,024	2015.12.21	EUR	5 000 000
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>7 095</b>				

2009.12.31

	Összege	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	11,450	2017.08.30	RON	47 000 000
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>11 658</b>				

A hátrasorolt eszközökkel kapcsolatos mozgások 2010. évben az alábbiak voltak:

- 2010. februárban a Romexterra Bank visszafizette 54,5 millió EUR összegű alárendelt kölcsöntőkéjét
- 2010. júniusban a Romexterra Bank 10 millió EUR összegű alárendelt kölcsöntőkét kapott
- 2010. júliusban az MKB Unionbank AD visszafizetett 4 millió EUR összegű alárendelt kölcsöntőkét
- 2010. szeptemberben a Romexterra Bank visszafizette a júliusban felvett 10 millió EUR összegű alárendelt kölcsöntőkét
- 2010. decemberben a Romexterra Bank 5 millió EUR összegű alárendelt kölcsöntőkét kapott

A felsorolt mozgások összhangban voltak a leányvállalatoknál végrehajtandó tőkeoptimalizációs törekvésekkel. A visszafizetett alárendelt kölcsöntőkéből az említett cégeknél jegyzet tőke emelésre került sor.

## 2/2. a) MKB kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelései

	M:10	M:15	M:27	M:30	M:47	M:92
<b>Bayerische Landensbank</b>	<b>25 374</b>					
Corp. Recovery Management SRL			46 932	0		0
Euro Ingatlan Center Kft.			13	431		
Euro Ingatlan Kft.			283	0		
Euro Park Házak Kft.			461	0		
Exter-Bérlet Kft.			928			
Extercom Kft.			1 010	1 709		
Exter-Immo Rt.				4 917		
Exter-Reál Kft.			168	0		
Füred Service Kft.						
Kun Street Kft.			14	0		
Medister Kft.			111	1 313		
MKB Alapkezelő Zrt.					45	65
MKB Euroleasing Autóhitel Zrt.			7 475	49 594		
MKB Euroleasing Autólízing Zrt.			6 942	11 231		
MKB Nyugdíjpt.Kft.						
MKB Pénzügyi Zrt.						
MKB Üzemeltetési Kft.			0			
Resideal Zrt.			526	4 709		
Romexerra Leasing S.A.				13 613		
Romexterra Bank S. A.	6 160	1 393				
UNIONBANK AD.	53 241	5 701				34
<b>Leányvállalatok összesen:</b>	<b>59 401</b>	<b>7 094</b>	<b>64 863</b>	<b>87 517</b>	<b>45</b>	<b>99</b>
Ercorner Kft.			0			
MKB Autópark Zrt.			7 556	6 321		
MKB-Euroleasing Zrt.			568	0		
<b>Közös vez. váll. összesen:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 124</b>	<b>6 321</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
EDE Duna Kft.			1 900	0		
MKB Általános Biztosító Zrt.						10
MKB Életbiztosító Zrt.						-1
Mogyoróskert Kft.						
Pannonhalmi Borház Kft.			483	28		
SKAF Kft.			2 920	0		
<b>Társult váll. összesen:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 303</b>	<b>28</b>	<b>0</b>	<b>9</b>
<b>Kapcsolt vállalkozások összesen:</b>	<b>84 775</b>	<b>7 094</b>	<b>78 290</b>	<b>93 866</b>	<b>45</b>	<b>108</b>

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 ügyletekből a mérlegkészítés fordulónapjáig nem teljesült ügyletek**

Devizanem	Követelés		Kötelezettség	
	Deviza	Forint	Deviza	Forint
AUD	4 742	1	337 226	72
CAD	34 860	7	3 250	1
CHF	645 748	144	45 601	10
EUR	13 069 245	3 643	10 003 425	2 788
GBP	110 943	36	452	0
HUF	2 909 302 789	2 909	2 978 136 430	2 978
JPY	1 680 292	4	1 836 600	5
PLN	72 234	5		
RON	20 927	1		
USD	923 093	193	5 247 522	1 095
<b>Összesen</b>		<b>6 943</b>		<b>6 949</b>

## Az MKB Bank főbb mutatói a 2009. és 2010. években

Megnevezés	2009	2010
Saját tőke *	234 133	140 400
Mérlegfőösszeg	2 897 590	2 749 837
Bruttó működési jövedelem	114 454	94 142
Adózás előtti eredmény	342	-112 812
Adózott eredmény	298	-112 787
Tőke megfelelési mutató	9,78%	10,81%
Saját tőke arányos adózás előtti eredmény **	0,16%	-55,47%

\* a tárgyidőszaki eredmény hozzáadásával számolva

\*\* átlagos saját tőke: 220 178 M Ft (2009) 187 267 M Ft (2010)

A Bank a mérleg szerinti eredményt is tartalmazó, saját tőkéjének értéke a 2009. december 31-i 234,1 milliárd Ft-ról az időszak végére 140,4 milliárd Ft-ra változott, ami 40%-os csökkenést jelent.

A bruttó működési jövedelem a 2010. év folyamán 94.142 millió Ft-ra csökkent a 2009. évi 114.454 M Ft-ról. Az eredmény összetételében változás történt: a kamatkülönbözetből származó eredmény aránya 43,1%-ról 59,3%-ra emelkedett, míg az egyéb nem kamatjellegű jövedelem 42,2%-ról 23,0%-ra csökkent.

A mérlegfőösszeg a 2010. év végén 2 749,8 milliárd Ft-on állt, 5,1%-kal kevesebb a 2 897,6 milliárd Ft-os 2009. év végi értéknél.

Az adózás előtti veszteség következtében a saját tőke arányos adózás előtti eredmény (ROAE) értéke – és ezzel egyidejűleg az átlagos eszközmegtérülés mutató (ROAA) értéke is csökkent. A bruttó működési marzs (a bruttó működési jövedelem és az átlagos mérlegfőösszeg hányadosa) a 2009. évi 4,1%-os szintről 3,33%-ra csökkent. Ezzel párhuzamosan a relatív banküzemi költségek a 2009. évi 1,8%-os szintje gyakorlatilag szinten maradt, míg a nettó provízió képzés relatív mutatója az előző évi 2,9%-ról 5,8%-ra nőtt. Ez utóbbi mutató relatív romlása a gazdasági válság és a prudens működés alapján történő addícióális provízióképzés következménye.

## Szavatoló tőke, tőkemegfelelés

Megnevezés	2009	2010
Jegyzett tőke	14 765	20 733
Jegyzett tőke be nem fizetett része (-)	0	0
Visszavásárolt saját részvények (-)	0	0
Tőketartalék	117 730	181 491
Eredménytartalék	79 899	81 057
Mérleg szerinti eredmény	0	-94 955
Immateriális javak (-)	29 286	22 234
* a tárgyidőszaki eredmény hozzáadásával számolva	17 832	0
Általános kockázati céltartalék, adótartalommal csökkentve	1 742	1 273
<b>Alapvető tőkeelemek</b>	<b>202 682</b>	<b>167 365</b>
<b>Járulékos tőkeelemek</b>	<b>101 482</b>	<b>84 027</b>
<b>Módosítandó szavatoló tőke</b>	<b>304 164</b>	<b>251 392</b>
PIBB befektetések + alárendelt kölcsöntőkenyújtás (-)	74 920	56 784
Egyéb levonások (-)	153	16
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható kiegészítő tőke	0	5 860
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>229 091</b>	<b>200 452</b>
<b>Mérlegfőösszeg</b>	<b>2 897 590</b>	<b>2 749 837</b>
<b>Súlyozott mérlegfőösszeg</b>	<b>2 073 640</b>	<b>1 572 019</b>
Tőkekövetelmény a hitelezési kockázatokra	165 891	125 762
Tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra	9 474	8 790
Tőkekövetelmény a működési kockázatra	11 987	13 743
Szavatoló tőke / Mérlegfőösszeg	7,91%	7,29%
Tőkemegfelelés	9,78%	10,81%

A 2010. év végén összesen 200 452 millió Ft szavatoló tőkeelem állt a Bank rendelkezésére. A kölcsöntőkék forintban kifejezett értékének évek közötti változását (2009: 104 273 millió Ft, 2010: 96 169) az alárendelt kölcsöntőkék törlesztése okozta (45 M EUR). Az alárendelt kölcsöntőke lejárat korlát miatt figyelembe nem vehető nagysága 2,509 millió Ft.

A 2010. év végén a magyar előírások alapján számolt - a tárgyidőszaki nem auditált mérleg szerinti eredményt még nem tartalmazó - fizetőképességi (tőkemegfelelési) mutató értéke 10,81% (2009: 9,78%) volt. A mutató az elvárt mértékben haladta meg a jogszabályok által meghatározott minimum-értéket.

## Tőkekövetelmény alakulása

2010.12.31

Kitettségi osztályok	Nettó kitettség	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőke-követelmény
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kiáramló helyettesítő tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen		(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárat eltérésekkel korrigált értéke	(-) Volatilitási és lejárat korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére			
Központi kormányok és központi bankok	437 913	2 318	0	-2 318	94 421	110	-1 298	0	528 828	1 564	125
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	16 691	658	0	-658	0	0	0	0	16 033	2 496	200
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
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	182 677	0	0	0	25 462	0	0	0	208 139	37 452	2 996
Vállalkozások	1 411 994	94 159	0	-94 159	0	0	-173 615	-10 921	1 144 220	888 956	71 116
Lakosság	179 059	22 748	0	-22 748	0	0	-11 880	-2 301	144 431	103 165	8 253
Ingatlannal fedezett követelések	672 455	0	0	0	0	0	0	0	672 455	366 868	29 349
Késedelmes tételek	92 644	0	0	0	0	0	-526	-40	92 118	90 840	7 267
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	6 152	0	0	0	0	0	0	0	6 152	0	0
Egyéb tételek	181 378	0	0	0	0	0	-1 985	0	179 393	80 679	6 454
<b>Összesen:</b>	<b>3 180 963</b>	<b>119 883</b>	<b>0</b>	<b>-119 883</b>	<b>119 883</b>	<b>110</b>	<b>-189 304</b>	<b>-13 262</b>	<b>2 991 769</b>	<b>1 572 019</b>	<b>125 762</b>

2009.12.31

Kitettségi osztályok	Nettó kitettség	Előre nem rendelkezésre		CRM helyettesítő		Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőkekövetelmény
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen		(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárat eltérésekkel korrigált értéke	(-) Volatilitási és lejárat korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére			
Központi kormányok és központi bankok	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
Hitelintézetek 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
<b>Összesen:</b>	<b>3 472 234</b>	<b>157 846</b>	<b>0</b>	<b>-157 846</b>	<b>157 846</b>	<b>0</b>	<b>-51 946</b>	<b>-4 076</b>	<b>3 420 288</b>	<b>2 073 640</b>	<b>165 891</b>

## 2/3 Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata

### Eredmény felosztás előtt

Limit definíció	Limit	Tényhelyzet
1./ Hit. 79. Paragrafus 7.bekezdés (Belső hitelek) (kapcsolódó hitelek < szavatoló tőke 20 %-a)	38 922	nincs túllépés
2./ Hit. 79. paragrafus 1. bekezdés (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10 %-a)	19 461	3db
3./ Hit. 79. paragrafus 2. bekezdés (az egyes nagykockázat < szavatoló tőke 25 %-a)	48 652	nincs túllépés
4./ Hit. 79. paragrafus 3. bekezdés (összes nagykockázat < szavatoló tőke nyolcszorosa)	1 556 864	77 794
5./ Hit. 83. paragrafus 1. bekezdés (egyes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 15 %-a)	29 191	nincs túllépés
6./ Hit. 83. paragrafus 2. bekezdés (a pénzügyi nem rendelkezik a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal)		16
7./ Hit. 83. paragrafus 3. bekezdés (Összes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 60 %-a)	116 765	14 930
8./ Hit. 84. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5 %-a)	9 730	1 065
9./ Hit. 85. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100 %-a)	194 608	85 111
10./ Hit. 5. számú melléklet (alapvető tőke > járulékos)		167365>84027
11./ Tőkegyenleg (korrigált szavatoló tőke 8 %-a < tőkegyenleg)	8,00%	10,81%

**Eredmény felosztás után**

<b>Limit definíció</b>	<b>Limit</b>	<b>Tényhelyzet</b>
1./ Hit. 79. Paragrafus 7.bekezdés (Belső hitelek) (kapcsolódó hitelek < szavatoló tőke 20 %-a)	38 922	nincs túllépés
2./ Hit. 79. paragrafus 1. bekezdés (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10 %-a)	19 461	3db
3./ Hit. 79. paragrafus 2. bekezdés (az egyes nagykockázat < szavatoló tőke 25 %-a)	48 652	nincs túllépés
4./ Hit. 79. paragrafus 3. bekezdés (összes nagykockázat < szavatoló tőke nyolcszorosa)	1 556 864	77 794
5./ Hit. 83. paragrafus 1. bekezdés (egyes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 15 %-a)	29 191	nincs túllépés
6./ Hit. 83. paragrafus 2. bekezdés (a pénzügyi nem rendelkezik a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal)		16
7./ Hit. 83. paragrafus 3. bekezdés (Összes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 60 %-a)	116 765	14 930
8./ Hit. 84. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5 %-a)	9 730	1 065
9./ Hit. 85. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100 %-a)	194 608	85 111
10./ Hit. 5. számú melléklet (alapvető tőke > járulékos)		167365 > 84027
11./ Tőkeegyelelés (korrigált szavatoló tőke 8 %-a < tőkeegyelelés)	8,00%	10,81%

### 3 Részvények, részesedések befektetési célra (számszaki adatok)

2010.12.31

Megnevezés	Bruttó érték	Elszámolt értékvesztés	Nettó érték
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	90	0	90
Trend Zrt.	3	3	0
Eurolízing Letét Kft.	0	0	0
Kisváll.fejl. Pénzügyi Zrt.	100	0	100
Adidas Kft	224	0	224
S.W.I.F.T . SCRL	32	0	32
VISA INC.	9	0	9
Pénzügykutató Zrt.	1	0	1
<b>Összesen:</b>	<b>459</b>	<b>3</b>	<b>456</b>



### **3/1 Részvények, részesedések befektetési célra (vállalkozások adatai)**

**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

2010.12.31

Megnevezés	Bruttó érték	Elszámolt értékvesztés	Nettó érték
<b>Leányvállalatok:</b>			
<u>Külföldi hitelintézetben:</u>			
MKB Unionbank AD	34 320		34 320
Romexterra Bank S A	42 619	40 224	2 395
<b>Összesen:</b>	<b>76 939</b>	<b>40 224</b>	<b>36 715</b>
<u>Belföldi vállalkozásban:</u>			
MKB Euroleasing Autóhitel Zrt	3 685		3 685
MKB NyugdíjptKiszolg Kft	50		50
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt	100		100
MKB Pénzügyi Zrt	465		465
Euro Ingatlan Kft	45	45	0
Resideal Zrt	1 003	1 003	0
Exter-Bérlet Kft	140		140
MKB Üzemeltetési Kft	72 551		72 551
<b>Összesen:</b>	<b>78 039</b>	<b>1 048</b>	<b>76 991</b>
<u>Külföldi vállalkozásban:</u>			
S. C. Corporate Recovery Management S.R.L.	2 668	2 668	0
<b>Összesen:</b>	<b>2 668</b>	<b>2 668</b>	<b>0</b>
<b>Közös vezetésű vállalkozások:</b>			
<u>Belföldi vállalkozásban:</u>			
MKB Euroleasing Autópark Zrt	200		200
MKB Euroleasing Zrt	6 014		6 014
Ercorner Kft	1 956	1 956	0
<b>Összesen:</b>	<b>8 170</b>	<b>1 956</b>	<b>6 214</b>
<b>Társult vállalkozások:</b>			
<u>Belföldi vállalkozásban:</u>			
Giro Elszámolásforgalmi Zrt	863		863
MKB Általános Biztosító Zrt	1 353		1 353
MKB Életbiztosító Zrt	1 037	532	505
Pannonhalmi Borház Kft	376		376
<b>Összesen:</b>	<b>3 629</b>	<b>532</b>	<b>3 097</b>
<b>Mindösszesen:</b>	<b>169 445</b>	<b>46 428</b>	<b>123 017</b>

A kapcsolt vállalkozásoknál a következő változások történtek a 2010. évben:

Tőkeemelés és részesedésvásárlás következtében növekedett az MKB Bank részesedése az alábbi cégek esetében

- Romexterra Bank S A
- MKB Általános Biztosító Zrt
- MKB Életbiztosító Zrt

Tőkeemelés történt az alábbi cégeknél

- MKB Üzemeltetési Kft
- MKB Unionbank AD

Egyéb változás

S. C. Corporate Recovery Management S.R.L. megvásárlásra került a Romexterra Banktól

#### 4/1 Részvények, részesedések számszerű adatai

Megnevezés	2010.12.31			Összesen
	Külföldi hitelintézetben	Belföldi vállalkozásban	Külföldi vállalkozásban	
Anya és leányvállalatoknál lévő részesedések:				
Darab	2	8	1	11
MFt	36 715	76 991	0	113 706
Közös vállalk. lévő részesedések				
Darab		3		3
MFt		6 214		6 214
Társult vállalkozásokban lévő részesedések:				
Darab		4		4
MFt		3 097		3 097
<i>Kapcsolt vállalkozásban lévő részesedések összesen:</i>				
<i>darab</i>	<i>2</i>	<i>15</i>	<i>1</i>	<i>18</i>
<i>MFt</i>	<i>36 715</i>	<i>86 302</i>	<i>0</i>	<i>123 017</i>
Egyéb részesedések:				
Darab		6	2	8
MFt		415	41	456
<b>Részesedések száma:</b>	<b>2</b>	<b>21</b>	<b>3</b>	<b>26</b>
<b>Nyilvántartási érték:</b>	<b>36 715</b>	<b>86 717</b>	<b>41</b>	<b>123 473</b>

#### 4/2 Befektetések bemutatása (Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban)

2010.12.31

Vállalkozások megnevezése és székhelye	Részesedés % a	Jegyzett tőke	Tartalékai	Mérleg szerinti eredménye	Saját tőke
<i>Leányvállalatok</i>					
<b>MKB Unionbank AD</b> General Totleben Bulv. 32-32. Sofia	94	11 391	10 366	609	22 366
<b>Romexterra Bank S.A.</b> Bd. 1 Decembrie 1918. 93. 540445 Turgu Mures	90,79	29 002	-8 506	-17 858	2 638
<b>MKB Üzemeltetési Kft.</b> 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	72 463	-120	-1 537	70 806
<b>Resideál Zrt.</b> 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	580	500	-1 071	9
<b>MKB Pénzügyi Zrt.</b> 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	440	56	18	514
<b>MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.</b> 1056 Bp. Váci u. 38.	100	100	7	186	293
<b>MKB Euroleasing Autóhitel Zrt.</b> 1022 Bp. Bimbó u. 56.	47,86+(23,89)	1 211	6 234	-181	7 264
<b>Exter-Bérlet Kft.</b> 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	139	-11	-29	99
<b>MKB Nyugdíjpénzt. és Egészségpénzt. Kiszolgáló Kft.</b> 1134 Bp. Dévai u. 23.	100	50	108	3	161
<b>S.C. Corporate Recovery Management S. R. L.</b> 34-36. BC. Carol Bucharest	100	405	-24	-22 858	-22 477
<b>Euro Ingatlan Kft.</b> 1036 Budapest, Lajos utca 80.	60	75	-496	-647	-1 068
<i>Közös vezetésű vállalatok</i>					
<b>MKB-Euroleasing Autópark Zrt.</b> 1024 Bp. Ady Endre u. 19.	50	400	-78	302	624
<b>MKB Euroleasing Zrt.</b> 1022 Bp. Bimbó u. 56.	50	5 504	3 147	2 498	11 149
<b>Ercorner Kft.</b> 1062 Bp. Andrásy út 59.	50	24	2 225	-308	1 941
<i>Társult vállalkozások</i>					
<b>Pannonhalmi Borház Kft.*</b> 9090 Pannonhalma Vár u. 1.	45,48	508	280	-57	731
<b>Giro Elszámolásforgalmi Zrt.*</b> 1054 Bp. Vadász u. 31.	22,19	2 496	3 470	130	6 096
<b>MKB Életbiztosító Zrt.</b> 1133 Bp. Váci út 76.	37,47	950	571	-419	1 102
<b>MKB Általános Biztosító Zrt.</b> 1133 Bp. Váci út 76.	37,5	920	1 149	-775	1 294

\* 2009. 12. 31. adatok

A zárójelben szereplő adat közvetett részesedést jelent.

## 5 Immateriális javak mérleg sor szerinti bontása

2010.12.31

Bruttó érték	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szoftver termékek	Egyéb	Összesen
Nyitó állomány	1 680	16 575	13 352	6 137	37 744
Beszerzés	0	0	0	2 570	2 570
Aktiválás	585	0	1 945	0	2 530
Egyéb növekedés	0	0	137	0	137
Selejtezés	0	0	-141	0	-141
Egyéb csökkenés	-147	0	0	-2 561	-2 708
<b>Záró állomány</b>	<b>2 118</b>	<b>16 575</b>	<b>15 293</b>	<b>6 146</b>	<b>40 132</b>
<b>Értékcsökkenés</b>					
Nyitó állomány	513	0	3 498	2 351	6 362
Terv szerinti écs	513	0	1 332	890	2 735
Terven felüli écs	0	7 746	0	0	7 746
Egyéb növekedés	0	0	137	0	137
Selejtezés	0	0	-141	0	-141
Terven felüli écs	0	0	0	0	0
Egyéb csökkenés	-147	0	0	0	-147
<b>Záró állomány</b>	<b>879</b>	<b>7 746</b>	<b>4 826</b>	<b>3 241</b>	<b>16 692</b>
<b>Összesen:</b>	<b>1 239</b>	<b>8 829</b>	<b>10 467</b>	<b>2 905</b>	<b>23 440</b>

2009.12.31

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

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

Az egyéb sor összegéből 1 207 millió Ft (nettó értéken) az alapítás-átstruktúrázás, a többi az immateriális javak nem aktivált tételei.

Az MKB Unionbank AD-ban meglevő goodwill-re 7 746 millió Ft összegű rendkívüli értékvesztést számolt el a Bank, így a goodwill nettó értéke 8 829 millió Ft-ra csökkent.

## Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei

### 6 Az ingatlanok állományának alakulása

A bruttó érték	2009.12.31	2010.12.31	Változás
Nyitó állomány	703	655	-48
Aktiválás	3	1 621	1 618
Átsorolások (±)	0	0	0
Egyéb növekedés	0	0	0
Selejtezés	0	0	0
Értékesítés	-25	0	25
Egyéb csökkenés	-26	-68	-42
<b>Záró állomány</b>	<b>655</b>	<b>2 208</b>	<b>1 553</b>
<b>Az értékcsökkenés</b>			
Nyitó állomány	226	221	-5
Tárgyévi értékcsökkenés	19	68	49
Terven felüli értékcsökkenés	1	0	-1
- ebből visszairás	0	0	0
Értékesítés miatti csökkenés	0	0	0
Selejtezés	0	0	0
Egyéb növekedés és csökkenés	-25	-31	-6
<b>Záró állomány</b>	<b>221</b>	<b>258</b>	<b>37</b>
<b>Ingatlanok összesen*:</b>	<b>434</b>	<b>1 950</b>	<b>1 516</b>

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

\*Ebből 2010-ben víziközmű és elektromos csatlakozási díj fizetése alapján 2 M Ft használati jog.



**6/1 A műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járműve állományának alakulása**

<b>A bruttó érték</b>	<b>2009.12.31</b>	<b>2010.12.31</b>	<b>Változás</b>
Nyitó állomány	2 651	2 626	-25
Aktiválás	563	367	-196
Egyéb növekedés	0	0	0
Értékesítés	-555	-306	249
Térítés nélküli átadás	0	0	0
Selejtezés	0	0	0
Egyéb csökkenés	-28	-45	-17
Átsorolások (±)	-5	-2	3
<b>Záró állomány</b>	<b>2 626</b>	<b>2 640</b>	<b>14</b>
<b>Az értékcsökkenés</b>			
Nyitó állomány	1 083	1 060	-23
Kisértékű écs.	0	0	0
Tárgyévi értékcsökkenés	400	366	-34
Terven felüli értékcsökkenés	12	31	19
- ebből visszaírás	0	0	0
Térítés nélküli átadás	0	0	0
Selejtezés	0	0	0
Értékesítés miatti csökkenés	-422	-224	198
Egyéb növekedés és csökkenés	-13	-45	-32
Átsorolások (±)	0	0	0
<b>Záró állomány</b>	<b>1 060</b>	<b>1 188</b>	<b>128</b>
<b>Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek összesen:</b>	<b>1 566</b>	<b>1 452</b>	<b>-114</b>

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

## 6/2 A beruházások állományának alakulása

A bruttó érték	2009.12.31	2010.12.31	Változás
Nyitó állomány	8	2	-6
Beszerezés	568	2 018	1 450
Kisértékű eszközök beszerzése	0	0	0
Aktiválás	-574	-1 999	-1 425
Kisértékű eszközök azonnali leírása	0	0	0
Értékesítés	0	0	0
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
Leltárhiány	0	0	0
Egyéb növekedés és csökkenés	0	-2	-2
<b>Záró állomány</b>	<b>2</b>	<b>19</b>	<b>17</b>
<b>Beruházások összesen:</b>	<b>2</b>	<b>19</b>	<b>17</b>

## Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei

### 6/3 Az ingatlanok állományának alakulása

A bruttó érték	2009.12.31	2010.12.31	Változás
Nyitó állomány	37	37	0
Aktiválás	0	0	0
Értékesítés	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	0	0
<b>Záró állomány</b>	<b>37</b>	<b>37</b>	<b>0</b>
<b>Az értékcsökkenés</b>			
Nyitó állomány	2	2	0
Tárgyévi értékcsökkenés	0	1	1
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
- ebből visszairás	0	0	0
Értékesítés miatti csökkenés	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	0	0
<b>Záró állomány</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>1</b>
<b>Ingatlanok összesen:</b>	<b>35</b>	<b>34</b>	<b>-1</b>

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

**6/4 Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek állományának alakulása**

<b>A bruttó érték</b>	<b>2009.12.31</b>	<b>2010.12.31</b>	<b>Változás</b>
Nyitó állomány	408	409	1
Aktiválás	1	5	4
Egyéb növekedés	0	409	409
Értékesítés	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	-409	-409
<b>Záró állomány</b>	<b>409</b>	<b>414</b>	<b>5</b>
<b>Az értékcsökkenés</b>			
Nyitó állomány	0	0	0
Tárgyévi értékcsökkenés	0	0	0
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
- ebből visszairás	0	0	0
Térítés nélküli átadás	0	0	0
Értékesítés miatti csökkenés	0	0	0
Egyéb növekedés és csökkenés	0	0	0
<b>Záró állomány</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek összesen:</b>	<b>409</b>	<b>414</b>	<b>5</b>

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

## 7 Készletek

	2009.12.31	2010.12.31	Változás
<b>Vásárolt készletek</b>	<b>52</b>	<b>88</b>	<b>36</b>
- anyagok	42	81	39
- saját előállítású készletek	0	0	0
- kereskedelmi áruk	10	7	-3
- készletre adott előlegek	0	0	0
<b>Követelés kiegyenlítéseként kapott készletek</b>	<b>2 750</b>	<b>1 057</b>	<b>-1 693</b>
- ingatlanok	1 161	1 055	-106
- gépek,berendezések,felszerelések,járművek	1 589		-1 589
- egyéb eszközök	0	2	2
<b>Elszámolt értékvesztés</b>	<b>55</b>	<b>27</b>	<b>-28</b>
<b>Készletek összesen</b>	<b>2 747</b>	<b>1 118</b>	<b>-1 629</b>

## 7/1 Aktív időbeli elhatárolások bemutatása

	2009.12.31	2010.12.31	Változás
Bevételek elhatárolása M:97	27 817	17 929	-9 888
Kamatbevétel	27 711	17 771	-9 940
Egyéb	106	158	52
Költségek elhatárolása M:98	4 173	1 324	-2 849
Kötvénykibocsátás miatt	332	196	-136
Béreköltség és járulékai	202	49	-153
Egyéb	3 639	1 079	-2 560
<b>Összesen:</b>	<b>31 990</b>	<b>19 253</b>	<b>-12 737</b>

## 8 Kötelezettségek lejárat bontása

### Éven belüli kötelezettségek lejárat bontása

Megnevezés	3 hónapon belül	3-12 hó	Éven túli kötelezettségekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	19 238	806	123 957	144 001
Takarékbetétek	61	126		187
Ügyfelekkel szemben	473 621	351 908	12 285	837 814
<b>Összesen:</b>	<b>492 920</b>	<b>352 840</b>	<b>136 242</b>	<b>982 002</b>

### Éven túli kötelezettségek lejárat bontása

Megnevezés	1-5 év	5 év felett	Éven túli kötelezettségekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	604 167	333 286	-123 957	813 496
Takarékbetétek	7			7
Ügyfelekkel szemben	35 840	6 668	-12 285	30 223
<b>Összesen:</b>	<b>640 014</b>	<b>339 954</b>	<b>-136 242</b>	<b>843 726</b>

## 8/1 Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű devizakötelezettségek

Hitelintézetekkel szemben		
Devizanem	Deviza összeg	Forint összeg
EUR	843 419 090	235 103
USD	44 746 918	9 336
CHF	222 548 000	49 557
<b>Összesen:</b>		<b>293 996</b>

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

## Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű Forint kötelezettségek

Típus	Forint összeg
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	39 290
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6 668
<b>Összesen:</b>	<b>45 958</b>

## 5 éven túli hátralévő lejáratú kötelezettségek

Hitelintézetekkel szemben	
Típus	Forint összeg
Deviza kötelezettségek:	208 370
Forint kötelezettségek:	34 480
<b>Összesen:</b>	<b>242 850</b>

Ügyfelekkel szemben	
Típus	Forint összeg
Deviza kötelezettségek:	0
Forint kötelezettségek:	206
<b>Összesen:</b>	<b>206</b>



## 8/2 Deviza kötelezettségek

Pénznem	Éven belüli deviza-kötelezettségek				Éven túli deviza-kötelezettségek			
	deviza belföld		deviza külföld		deviza belföld		deviza külföld	
	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint
USD	294 412	61 429	347 922	72 594	7 179	1 498	37 570	7 839
CHF	55 196	12 291	4 877	1 086	0	0	1 802 546	401 391
CAD	5 618	1 174	675	141	0	0	0	0
GBP	10 882	3 519	2 672	864	0	0	0	0
DKK	2 166	81	133	5	0	0	0	0
SEK	3 922	122	3 085	96	0	0	0	0
NOK	6 192	221	896	32	0	0	0	0
AUD	2 231	474	828	176	0	0	0	0
JPY	58 085	149	12 864	33	0	0	0	0
EUR	1 144 836	319 123	188 337	52 499	81 317	22 667	2 135 186	595 183
CZK	1 799	20	44 425	494	0	0	0	0
PLN	1 307	92	0	0	0	0	0	0
RON	4 103	267	364 192	23 698	0	0	0	0
BGN	0	0	98	14	0	0	0	0
RUB	1 171	8	0	0	0	0	0	0
EGY	6 000	6	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen:</b>		<b>398 976</b>		<b>151 732</b>		<b>24 165</b>		<b>1 004 413</b>

### 8/3 a) MKB kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei

	M:108	M:113	M:129	M:132	M:149	M:152	M:171
<b>Bayerische Landensbank</b>	<b>122 669</b>	<b>711 050</b>					<b>44 644</b>
Corp. Recovery Management SRL			23 757				
Euro Ingatlan Center Kft.			7	35			
Euro Ingatlan Kft.			0				
Euro Park Házak Kft.			0				
Exter-Bérlet Kft.			99				
Extercom Kft.			517				
Exter-Immo Rt.			484				
Exter-Reál Kft.			61				
Füred Service Kft.			2	20			
Kun Street Kft.			3				
Medister Kft.			12				
MKB Alapkezelő Zrt.			1 849				
MKB Euroleasing Autóhitel Zrt.			7	1 152			
MKB Euroleasing Autólizing Zrt.			33	193			
MKB Nyugdíjpt.Kft.			28	110			
MKB Pénzügyi Zrt.			512				
MKB Üzemeltetési Kft.			8 884		400	1 500	
Resideal Zrt.			13				
Romexerra Leasing S.A.							
Romexerra Bank S. A.							
UNIONBANK AD.	17 359						
<b>Leányvállalatok összesen:</b>	<b>17 359</b>	<b>0</b>	<b>36 268</b>	<b>1 510</b>	<b>400</b>	<b>1 500</b>	<b>0</b>
Ercorner Kft.			6	85			
MKB Autópark Zrt.			24	3			31
MKB-Euroleasing Zrt.			43				
<b>Közös vez. váll. összesen:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>73</b>	<b>88</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31</b>
EDE Duna Kft.			6				
MKB Általános Biztosító Zrt.			54	267			
MKB Életbiztosító Zrt.			150	50			
Mogyoróskert Kft.			0				
Pannonhalmi Borház Kft.			20	0			
SKAF Kft.			106				
<b>Társult váll. összesen:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>336</b>	<b>317</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kapcsolt vállalkozások összesen:</b>	<b>140 028</b>	<b>711 050</b>	<b>36 677</b>	<b>1 915</b>	<b>400</b>	<b>1 500</b>	<b>44 675</b>

A tábla fejléce a mérlegsor hivatkozásokat tartalmazza.

### 8/3 b) MKB egyéb vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei

	<b>M:130</b>	<b>M:133</b>	<b>M:150</b>	<b>M:153</b>	<b>M:172</b>
ADIDAS Bp. Kft.	0				
Euroleasing Letét Kft.	0				
GARANTIQA Zrt.	30				
Kisvállalkozásfejl. Pénzügyi Zrt.	2				
Kisvállalkozásfejl. Pénzügyi Zrt.		250			
Pénzügykutató Zrt.	26				
<b>Összesen:</b>	<b>58</b>	<b>250</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

A tábla fejléce a mérlegsor hivatkozásokat tartalmazza.

## 8/4 Megbízás alapján végzett befektetési szolgáltatás

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

	2009.12.31	2010.12.31
<b>Értékpapír állomány:</b>	<b>1 191</b>	<b>1 337</b>
Ügyfeleket megillető pénzeszközök összesen:	<b>1 504</b>	<b>5 262</b>
- számlavezető: más hitelintézet	1 175	2 655
- számlavezető: MKB Bank Zrt.	329	2 607

## 8/5 Hátrasorolt kötelezettségek

**2010.12.31**

	<b>Összeg</b>	<b>Kamatláb</b>	<b>Esedékesség</b>	<b>Pénzneme</b>	<b>Összeg devizában</b>
Bayern LB	12 543	2,738	2015.06.15	EUR	45 000 000
Bayern LB	33 450	1,902	2016.10.04	EUR	120 000 000
Bayern LB	20 906	1,963	2017.07.31	EUR	75 000 000
Bayern LB	13 938	4,385	2017.10.30	EUR	50 000 000
Bayern LB	13 938	6,253	2018.10.22	EUR	50 000 000
Bayern LB	1 394	6,760	2020.11.24	EUR	5 000 000
<b>Alárendelt kölcsöntőke összesen:</b>	<b>96 169</b>				<b>345 000 000</b>

**2009.12.31**

	<b>Összeg</b>	<b>Kamatláb</b>	<b>Esedékesség</b>	<b>Pénzneme</b>	<b>Összeg devizában</b>
Bayern LB	9 750	2,493	2013.12.16	EUR	36 000 000
Bayern LB	12 188	2,493	2015.06.15	EUR	45 000 000
Bayern LB	32 501	1,764	2016.10.04	EUR	120 000 000
Bayern LB	20 313	1,644	2017.07.31	EUR	75 000 000
Bayern LB	13 542	4,128	2017.10.30	EUR	50 000 000
Bayern LB	13 542	6,019	2018.10.22	EUR	50 000 000
<b>Bayern LB összesen:</b>	<b>101 836</b>				<b>376 000 000</b>
BAWAG	1 083	2,493	2013.12.16	EUR	4 000 000
BAWAG	1 354	2,493	2015.06.15	EUR	5 000 000
<b>BAWAG összesen:</b>	<b>2 437</b>				<b>9 000 000</b>
<b>Alárendelt kölcsöntőke összesen:</b>	<b>104 273</b>				<b>385 000 000</b>

2010. év folyamán a Bayern LB és a BAWAG részére visszafizetésre került 36 millió EUR és 9 millió EUR összegű, a Bayern LB-től pedig felvételre került 5 millió EUR alárendelet kölcsöntőke. A visszafizetett összegeket a tulajdonos tőkeemelésre fordította.

## 8/6 Passzív időbeli elhatárolások bemutatása

	2009.12.31	2010.12.31	Változás
<b>Bevételek elhatárolása M:179</b>	<b>62</b>	<b>432</b>	<b>370</b>
Safe díjbevétel	3	3	0
Kötvénykibocsátás miatt	59	107	48
Egyéb	0	322	322
<b>Költségek elhatárolása M:180</b>	<b>22 890</b>	<b>14 064</b>	<b>-8 826</b>
Fizetendő kamat	18 413	12 224	-6 189
Egyéb	4 477	1 840	-2 637
<b>Halasztott bevételek M:181</b>	<b>66</b>	<b>67</b>	<b>1</b>
Halasztott bevételek	66	67	1
<b>Összesen:</b>	<b>23 018</b>	<b>14 563</b>	<b>-8 455</b>

## 8/7 Kibocsátott kötvények állománya

Típus	Lejárát	Devizanem	Névérték devizában	Névérték Ft-ban	M
MKB III. Kötvény	2011.02.07	HUF	40 986 150 000	40 986	
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 Kiszámítható 4 Kötvény	2011.02.22	HUF	866 920 000	867	
MKB Részvény Index 1. Kötvény	2012.09.12	HUF	400 000 000	400	
MKB Kiszámítható 3 Kötvény	2011.01.25	HUF	1 570 720 000	1 571	
MKB IV. Kötvény	2011.12.09	HUF	28 000 000 000	28 000	
MKB Kiszámítható 5 Kötvény	2011.03.31	HUF	2 582 580 000	2 583	
MKB Kiszámítható 6 Kötvény	2011.04.28	HUF	663 560 000	664	
MKB V. Kötvény	2012.10.26	HUF	20 470 000 000	20 470	
MKB Kiszámítható 7 Kötvény	2011.07.04	HUF	1 187 070 000	1 187	
MKB Fix 20120202	2012.02.02	HUF	615 130 000	615	
MKB Kiszámítható 20110831	2011.08.31	HUF	1 321 030 000	1 321	
MKB Kiszámítható 20110930	2011.09.30	HUF	1 638 420 000	1 638	
MKB FPIK	2013.05.02	HUF	400 890 000	401	
MKB Kiszámítható 20111102	2011.11.02	HUF	851 820 000	852	
MKB Tartós Kamatelőny 2013	2013.12.17	HUF	5 200 000 000	5 200	
MKB Tartós Kamatelőny 2015	2015.12.17	HUF	7 100 000 000	7 100	
MKB EURO Fix 2012 3,5%	2012.03.02	EUR	25 000 000	6 969	
MKB Dev. Indexált EUR 1. Kötv..	2011.09.01	EUR	1 792 100	499	
MKB EUR 2011 0.19%	2011.06.06	EUR	50 000 000	13 937	
MKB EURO Fix 2011 4%	2011.11.10	EUR	25 000 000	6 969	
MKB Kiszámítható 20111130	2011.11.30	HUF	375 620 000	376	
MKB Kiszámítható 20111215 Kötvény	2011.12.15	HUF	450 080 000	450	
MKB D110111	2011.01.11	HUF	7 000 000 000	7 000	
MKB Hazai Részv. Ind. 1	2012.07.30	HUF	448 990 000	449	
MKB Kiszámítható 20120227	2012.02.27	HUF	1 914 760 000	1 915	
MKB Fix 20120612	2012.06.12	HUF	6 000 000 000	6 000	
MKB D110414	2011.04.14	HUF	2 500 000 000	2 500	
MKB Részv. Ind. EUR 20141006	2014.10.06	EUR	2 128 800	593	
MKB Kiszámítható 20120405	2012.04.05	HUF	1 908 020 000	1 908	
MKB Fejlődő Piacok Indexált Euró Kötvény	2014.11.24	EUR	770 900	215	
MKB Kiszámítható 20120515 Kötvény	2012.05.15	HUF	980 090 000	980	
MKB VI. Kötvény	2014.12.19	HUF	2 000 000 000	2 000	
MKB VII. Kötvény	2016.12.16	HUF	300 000 000	300	
MKB EURO Fix 2013 4%	2013.12.09	EUR	8 000 000	2 230	
<b>Összesen:</b>				<b>175 145</b>	

## 9 Céltartalék állomány változása mérlegsor szerinti bontásban

Mérleg sor	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Felszabadítás minősítéskor, felhasználás			Árfolyam hatás	Záró
				Tárgyévi	Tárgyév előtti felhasználás	Tárgyév előtti felszabadítás		
M 183	Nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	105	22	0	105	0	0	22
M 184	Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	1 556	7 464	4 221	1 330	0	-16	3 453
M 185	Általános kockázati céltartalék	2 074	1 572	0	2 074	0	0	1 572
<b>Összesen:</b>		<b>3 735</b>	<b>9 058</b>	<b>4 221</b>	<b>3 509</b>	<b>0</b>	<b>-16</b>	<b>5 047</b>

Kapcsolt vállalkozásokkal szemben a bank az alábbiakban részletezett függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékot:

Kapcsolt vállalkozások	Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék
EDE Duna Kft.	1
Euro Ingatlan Kft.	3
SKAF Kft.	2
CRP	1
<b>Összesen:</b>	<b>7</b>



## 10 Részvények névértéke, darabszáma

Részvény megnevezése	Kibocsátás db-száma	Névérték Ft/db	Jegyzett tőke összesen
„A” sorozatú részvény nyitó	14 765 369	1 000	14 765
Tőkeemelés 2010. augusztus	1 272 335	1 000	1 273
<b>„A” sorozatú részvény záró</b>	<b>16 037 704</b>	<b>1 000</b>	<b>16 038</b>

2010. augusztusában a bankban a külföldi tulajdonosok tőkeemelést hajtottak végre. Ennek keretében 1 272 335 db új részvény került kibocsátásra 15 915,60 Ft-os árfolyamon, 1 000 Ft-os névértékre vetítve. A tőkeemelésből 1 273 millió Ft került a jegyzett tőkébe, 18 978 millió Ft pedig ázsióba.

2011. januárjában a tulajdonosok ismételt tőkeemelést hajtottak végre. Ennek keretében 4 695 198 db új részvény került kibocsátásra 10 538 Ft-os árfolyamon, 1 000 Ft-os névértékre vetítve. A tőkeemelésből 4 695 millió Ft került a jegyzett tőkébe, 44 783 millió Ft pedig ázsióba.

## 10/1 Az MKB Bank Zrt tulajdonosi struktúrája

<b>Főbb részvényesek</b>	<b>A jegyzett tőkéhez viszonyítva</b>
<b>2009</b>	
Külföldi tulajdonosok	
BayernLB, München	89,75%
P.S.K. Beiteiligungsverwaltung GMBH	9,77%
Antoinette Holding Limited	0,48%
<b>Összesen:</b>	<b>100,00%</b>
<b>2010</b>	
Külföldi tulajdonosok	
BayernLB, München	89,79%
P.S.K. Beiteiligungsverwaltung GMBH	9,77%
Antoinette Holding Limited	0,44%
<b>Összesen:</b>	<b>100,00%</b>

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

## 11 Saját tőke összetétele

2010.12.31

Megnevezés	Összesen
<b>Jegyzett tőke</b>	<b>16 038</b>
Nyitó	14 765
Tőkeemelés	1 273
<b>Tőketartalék</b>	<b>136 708</b>
- Ázsió	136 647
Nyitó	117 669
Tőkeemelés	18 978
- Egyéb	61
<b>Eredménytartalék</b>	<b>81 057</b>
Nyitó	79 899
- Előző év msze átvezetése	268
- Alapítás átszervezés écs visszavezetése	890
<b>Lekötött tartalék</b>	<b>1 207</b>
Alapítás átszervezés miatti lekötött tartalék nyitó egyenlege	2 097
- Alapítás átszervezés écs visszavezetése eredménytartalékba	-890
<b>Általános tartalék:</b>	<b>0</b>
Nyitó	17 832
Tárgyévi felhasználás	-17 832
<b>Értékelési tartalék</b>	<b>345</b>
Értékhelyesbítés értékelési tartaléka nyitó	1 542
Tárgyévi értékelési különbözetek elszámolása	-1 197
<b>Mérleg szerinti eredmény:</b>	<b>-94 955</b>
Adózott eredmény:	-112 787
Ált. tartalék felhasználása	17 832
<b>Saját tőke :</b>	<b>140 400</b>

## 12 Mérlegen kívüli tételek

Függő kötelezettségek	
Garanciák (forint, deviza)	154 050
Import és igazolt export akkreditív	10 830
Le nem hívott hitelkeret	256 250
Peresített kötelezettség	2 504
Opció ügyletekből eredő kötelezettségek	560
Kamatplafon ügylet CAP	119 186
Határidős kamatláb megállapodás FRA	75 000
Egyéb	1 593
<b>Összesen:</b>	<b>619 973</b>

Jövőbeni követelés	
Kamat swap	69 789
Egyéb határidős ügyletekből eredő követelések	535 716
Opció ügyletekből eredő követelés	562
<b>Összesen:</b>	<b>606 067</b>

Jövőbeni kötelezettségek	
Kamat swap	
- egy devizás	59 927
- két devizás	1 916
Egyéb határidős ügyletekből eredő kötelezettségek	533 722
<b>Összesen:</b>	<b>595 565</b>

Adott garanciák	
<b>Bankgarancia Ft-ban</b>	113 953
- éven belüli lejáráttal nyújtott	11 649
- éven túli lejáráttal nyújtott	102 304
<b>Bankgarancia devizában</b>	40 097
- éven belüli lejáráttal nyújtott	3 737
- éven túli lejáráttal nyújtott	36 360
<b>Összesen:</b>	<b>154 050</b>

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

Le nem hívott hitelkeretek:	25 455 M HUF
Nyújtott garancia, kezességvállalás:	7 627 M HUF

## 12/1 a) Pénzügyi szolgáltatások mögötti biztosítékok

Biztosíték típus	2009.12.31	2010.12.31
Készpénz	56 280	36 736
Értékpapírok	12 682	25 324
- állami	1 446	1 542
- vállalati	11 216	23 782
- egyéb	20	0
Részvény		
Jelzálog	2 940 526	2 250 717
- épület	2 032 164	2 013 681
- más	908 362	237 036
Garanciák	200 064	305 509
- állami	165 240	107 866
- más banki	30 784	191 160
- vállalati	4 040	6 483
Egyéb biztosítékok	546 166	365 113
<b>Összesen:</b>	<b>3 755 718</b>	<b>2 983 399</b>

## 12/1 b) Befektetési szolgáltatások mögötti biztosítékok

Biztosíték típus	2009.12.31	2010.12.31
Részvény	0	0
Egyéb	560	404
<b>Összesen</b>	<b>560</b>	<b>404</b>

## Jövedelemszerkezet

Megnevezés	2009	2010	Változás
Kamatkülönbözet	49 285	55 873	13,40%
Kapott osztalék, részesedés	1 947	650	-66,60%
Nettó jutalék- és díjbevétel	14 901	15 953	7,10%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	48 321	21 666	-55,20%
<b>Bruttó működési jövedelem</b>	<b>114 454</b>	<b>94 142</b>	<b>-17,70%</b>
Adók, adójellegű ráfordítások	-6 054	-18 206	200,70%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	-669	-718	7,30%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-50 448	-52 738	4,50%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-61 298	-135 667	121,30%
<i>ebből: - egyedi és ágazati céltartalék</i>	<i>-55 215</i>	<i>-125 055</i>	<i>126,50%</i>
Általános kockázati céltartalék	4 413	501	-88,60%
Rendkívüli eredmény	-56	-126	125,00%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>342</b>	<b>-112 812</b>	<b>-33086,00%</b>

A 2010. év során elért nettó működési jövedelem 94 142 millió Ft-os értéke az előző évhez képest 17,7%-os csökkenést jelentett. A csökkenés első sorban a nem kamatjellegű jövedelmek csökkenése miatt történt, főként egyszeri tételek miatt. A jövedelmek összetétele változott, a kamatjellegű jövedelmek aránya növekedett 59 %-ra (2009: 43%), míg a nem kamatjellegű jövedelmek aránya 23 %-ra csökkent az előző évi 42 %-ról.

A banküzemi költségek 2010-ben kismértékben, 2,3 Mrd Ft-tal növekedtek, elsősorban az IT költségek növekedése miatt.

A képzett értékvesztések állománya a vizsgált évben 74 369 millió Ft-tal növekedett, a növekmény a gazdasági válság miatti portfólió romlás és a bank prudens működése miatti többlet provízió képzés hatása.

## A Banki jövedelemszerkezet mutatóinak alakulása

### Jövedelemelemek a bruttó működési jövedelem %-ában

Megnevezés	2009(%)	2010(%)
Kamatkülönbözet	43,06%	59,35%
Kapott osztalék, részesedés	1,70%	0,69%
Nettó jutalék- és díjbevétel	13,02%	16,95%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	42,22%	23,01%
<b>Bruttó működési jövedelem</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
Adók, adójellegű ráfordítások	-5,29%	-19,34%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	-0,58%	-0,76%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-44,08%	-56,02%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-53,56%	-144,11%
<i>ebből: - egyedi és ágazati céltartalék</i>	<i>-48,24%</i>	<i>-132,84%</i>
Általános kockázati céltartalék	3,86%	0,53%
Rendkívüli eredmény	-0,05%	-0,13%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>0,30%</b>	<b>-119,83%</b>

### Jövedelemelemek az átlagos mérlegfőösszeg %-ában

Megnevezés	2009 (%)	2010 (%)
Kamatkülönbözet	1,76%	1,98%
Kapott osztalék, részesedés	0,07%	0,02%
Nettó jutalék- és díjbevétel	0,53%	0,56%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	1,73%	0,77%
<b>Bruttó működési jövedelem</b>	<b>4,09%</b>	<b>3,33%</b>
Adók, adójellegű ráfordítások	-0,22%	-0,64%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	-0,02%	-0,03%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-1,80%	-1,87%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-2,19%	-4,80%
<i>ebből: - egyedi és ágazati céltartalék</i>	<i>-1,97%</i>	<i>-4,43%</i>
Általános kockázati céltartalék	0,16%	0,02%
Rendkívüli eredmény	0,00%	0,00%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>0,01%</b>	<b>-3,99%</b>

Átlagos mérlegfőösszeg: 2009-ben: 2 798 496 millió Ft, 2010-ben: 2 823 714 millió Ft



## Banküzemi költségek

Költségnemek megnevezése	2009	2010
Bér- és bérjellegű költségek összesen	24 316	20 721
Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	23 400	28 852
<b>Általános igazgatási költségek összesen</b>	<b>47 716</b>	<b>49 573</b>
Értékcsökkenési leírás	2 732	3 165
<b>Banküzemi költségek összesen</b>	<b>50 448</b>	<b>52 738</b>

## Az aktív állományi létszámok alakulása

Dátum	Aktív állományi létszám	Vidéki fiókok		Budapesti fiókok		Központ létszám
		fiókok száma	létszám	fiókok száma	létszám	
2009.01.01	2 252	57	537	23	248	1 467
2010.01.01	2 159	60	525	26	255	1 379
2011.01.01	2 194	61	481	26	252	1 461

### 13 Eredmény sorok alábontása (Kapcsolt vállalkozások)

<b>Kapcsolt vállalkozások:</b>	<b>E:6</b>	<b>E:9</b>	<b>E:18</b>	<b>E:21</b>	<b>E:25</b>	<b>E:36</b>	<b>E:45</b>	<b>E:51</b>	<b>E:54</b>	<b>E:70</b>	<b>E:73</b>
<b>Bayerische Landesbank</b>	<b>162</b>	<b>20 636</b>	<b>19</b>	<b>27</b>	<b>34</b>	<b>1</b>	<b>11</b>		<b>1</b>		
Corporate Recovery Man. SRL.	1 470										
EDE Duna Kft.	103							1			
Euro Ingatlan Kft.	93										
Euro Park Házak Kft.	27										
Euroingatlan Center Kft.	12	2									
Exter-Bérlet Kft.	11	7	1					1			
Extercom Kft.	158	8	3					1			
Exter-Immo Zrt.	144	15						1			
Exter-Reál Kft.	10										
Kun Street Kft.	5										
Medister Kft.	24										
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.		14	69	1 605				6			
MKB Euroleasing Autóhitel Zrt.	1 393	23	9	1				76			
MKB Euroleasing Autólízing Zrt.	569	8	4								
MKB Nypénzt. Kiszolgáló Kft.		5						3			
MKB Pénzügyi Zrt.		28						1			
MKB Union Bank AD	1 603	153		23				34			2
MKB Üzemeltetési Kft.		507	13	2				42			
Resideal Zrt.	342	5	7					4			
Romexerra Leasing S.A.	466										
Romexterra Bank S. A.	781	2	1		1			28			
<b>Leányvállalatok összesen:</b>	<b>7 211</b>	<b>777</b>	<b>107</b>	<b>1 631</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>198</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
MKB Euroleasing Autópark Zrt.	609		6							1	
MKB Euroleasing Zrt.	32		1	4							
Ercorner Kft.		5									
<b>Közös vez. váll. összesen:</b>	<b>641</b>	<b>5</b>	<b>7</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
MKB Általános Biztosító Zrt.		3	1	3				76			
MKB Életbiztosító Zrt.		10	1	13				130			
Pannonhalmi Borház Kft.	37		1								
SKAF Kft.	160	5									
<b>Társult vállalkozások összesen:</b>	<b>197</b>	<b>18</b>	<b>3</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>206</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kapcsolt váll. mindösszesen:</b>	<b>8 211</b>	<b>21 436</b>	<b>136</b>	<b>1 678</b>	<b>35</b>	<b>1</b>	<b>11</b>	<b>404</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>

A tábla fejléce az eredmény sor hivatkozásokat tartalmazza.

### 13/1 Eredmény sorok alábontása

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások	E:10	E:19	E:22
Adidas Kft.			
Eurolízing Letét Kft.			3
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	30	2	1
Kisvállk.fejl. Pü-i Zrt.	23		
Pénzügykutató Zrt.			
<b>Összesen:</b>	<b>53</b>	<b>2</b>	<b>4</b>

A tábla fejléce az eredmény sor hivatkozásokat tartalmazza.

## 13/2 Függhővé tett kamatok

2010.12.31

	Kamat	Késedelmi kamat	Jutalék	Összesen
Forint	4 960	21 140	75	26 175
Deviza	5 062	2 517	34	7 613
<b>Összesen:</b>	<b>10 022</b>	<b>23 657</b>	<b>109</b>	<b>33 788</b>

2009.12.31

	Kamat	Késedelmi kamat	Jutalék	Összesen
Forint	4 855	21 466	58	26 379
Deviza	3 126	995	4	4 125
<b>Összesen:</b>	<b>7 981</b>	<b>22 461</b>	<b>62</b>	<b>30 504</b>

## 14 Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

2010.12.31

Megnevezés	Bevételek	Ráfordítások
	E: 20. és 39. sor	E: 27. és 44. sor
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	330	12
Bizományosi tevékenység	2 210	35
Kereskedelmi tevékenység	51 488	52 127
Ebből: értékvesztés	0	7
Ebből: értékelési kül.	18 872	33 909
Letétkezelési, letéti őrzési és portfólió-kezelési tevékenység	28	193
Egyéb tevékenység	494	155
<b>Összesen:</b>	<b>54 550</b>	<b>52 522</b>

2009.12.31

Megnevezés	Bevételek	Ráfordítások
	E: 20. és 39. sor	E: 27. és 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 portfólió-kezelési tevékenység	584	150
Egyéb tevékenység	407	145
<b>Összesen:</b>	<b>121 769</b>	<b>68 304</b>

A tábla fejléce az eredmény sor hivatkozásokat tartalmazza.

A kereskedelmi tevékenység nettó vesztesége 2010-ben 0,6 Mrd Ft volt, szemben a 2009. évi 51,2 Mrd Ft-os nyereséggel, ami 51,8 Mrd Ft csökkenés a két időpont között.

A csökkenés az alábbi okokra vezethető vissza:

- 16,6 Mrd Ft összegű árfolyamveszteség, ami elsősorban a forgatási célú kötvények árfolyamnyereségének 13,4 Mrd Ft-os csökkenésének és a határidős FX ügyletek nyereségének 2,1 Mrd Ft-os csökkenése
- 25,4 Mrd Ft összegű valós értékelés értékelési különbözet csökkenés. Ez 14,7 Mrd Ft-os bevétel csökkenés és 10,7 Mrd Ft-os ráfordítás növekedés eredménye.
- 10,1 Mrd Ft-os IRS ügyleteken elszámolt veszteség, ami 31,5 bevétel csökkenés és 21,4 Mrd Ft-os ráfordításcsökkenés eredménye.

**Egyéb határidős ügyletek cash flowra gyakorolt hatása:**

<b>Derivatív típus</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>
CPO	45	12
CRS	6 963	-32 931
FRA	-247	-151
FWD	3 409	509
FXFU	135	-605
FXSW	-11 468	3 740
IRS	-1 802	2 260
<b>Összesen:</b>	<b>-2 965</b>	<b>-27 166</b>

## 15 Humánpolitika

### Bér és személyi jellegű egyéb kifizetések állománycsoportonként és egyéb kiegészítő információk

Állománycsoportok	Átlagos statisztikai létszám	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések
<b>Teljes munkaidős összesen</b>	<b>2 147</b>	<b>14 320</b>	<b>1 472</b>
- Szellemi foglalkozású	2 129	14 232	1466
- Fizikai foglalkozású	18	88	6
<b>Részmunkaidős összesen</b>	<b>53</b>	<b>202</b>	<b>14</b>
- Szellemi foglalkozású	53	202	14
- Fizikai foglalkozású			
Nyugdíjas alkalmazott	4	29	1
Állományba nem tartozó egyéb munkavállalók		25	301
<b>Összesen:</b>	<b>2 204</b>	<b>14 576</b>	<b>1 788</b>

### Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak járandósága és kölcsönei

Járandóságok	
FB tagok	92
Igazgatósági tagok	771
<b>Összesen:</b>	<b>863</b>

Kölcsönök	Folyósítás összege	Tárgyévi tőketörlesztés	Tárgyévi kamattörlesztés	Fennmaradó tőketartozás
FB tagok	12	1	0	5
Igazgatósági tagok	384	17	22	379
<b>Összesen:</b>	<b>396</b>	<b>18</b>	<b>22</b>	<b>384</b>

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

Megnevezés	2009.12.31	2010.12.31
Értékesített készletek önköltsége	975	1 753
Közvetített szolgáltatás önköltsége	4 036	4 269
Egyéb, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítása	357	260
<b>Összesen (E: 69. sor):</b>	<b>5 368</b>	<b>6 282</b>

## 17 Értékvesztés állomány változása mérleg sor szerinti bontásban

Mérleg sor	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Előző évi visszairás	Kivezetés leírás, értékesítés miatt	Árfolyam hatás	Záró
M 6	Hitelintézetekkel szembeni követelések	15	2				17
M 24	Ügyfelekkel szembeni követelések	100 200	91 352	28 238	20 062	837	144 089
M 91	Egyéb követelések	154	23 774	11	12	0	23 905
	<b>Követelések összesen</b>	<b>100 369</b>	<b>115 128</b>	<b>28 249</b>	<b>20 074</b>	<b>837</b>	<b>168 011</b>
M 3	Állampapírok	0					0
M 46	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0					0
M 55	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	159	7				166
M 63	Részvények, részesedések befektetési célra	3					3
M 69	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	9 860	36 339	0	0	229	46 428
M 90	Készletek	55	27	41	13	0	28
<b>Összesen:</b>		<b>110 446</b>	<b>151 501</b>	<b>28 290</b>	<b>20 087</b>	<b>1 066</b>	<b>214 636</b>

2010-ben az értékvesztés állományváltozása 110,4 Mrd Ft-ról 214,6 Mrd Ft-ra változott, ami 104,2 Mrd Ft-os emelkedés. A növekedés elsősorban ügyfelekkel szembeni követelések miatti 43,9 Mrd-os emelkedésből ered, 23,8 Mrd Ft ill. 36,6 Mrd Ft pedig külföldi befektetéshez kapcsolódó értékvesztés. Az ügyfelekkel szembeni értékvesztés 5,3%-a nagyvállalati, 79,1%-a középvállalati, 11,4%-a pedig lakossági szegmenshez köthető.

A lakossági jelzáloghitelekre képzett értékvesztés magyarázata az alábbiakban kerül részletezésre.

Összhangban a Bank stratégiájával a jelzáloghitelek képezik a lakossági portfólió döntő részét (97%). Természetesen a Bank más tradicionális hiteltermékkel (hitelkártya, személyi kölcsön, folyószámla hitel stb.) is áll ügyfelei rendelkezésére.

A gazdasági válság hatására a nem-teljesítő hitelek aránya jelentősen emelkedett 2010. évben a lakossági jelzáloghitelek vonatkozásában is. Az ügyfelek fizetőképességét számos tényező rontotta, melyek közül két tényező érdemel kiemelés: foglalkoztatottság csökkenése (58%-ról 48%-ra), illetve a svájci frank árfolyamának jelentős erősödése a magyar forinttal szemben (182,34-ről 222,68-ra).

A Bank számos megoldást dolgozott ki az átmeneti fizetési nehézségekkel szembesülő ügyfelek megsegítésére, ezek közül a legfontosabbak:

- tőkemoratórium és/vagy futamidő hosszabbítás,
- választható törlesztőrészletű hitel,
- forintban fix konstrukció.

A Bank aláírta a Magatartási kódexet és csatlakozott a Kormány által kidolgozott adósmentő programokhoz (Lakásmentő) is. A Bank minden lehetséges banki eszközzel segíti ügyfeleit az átmeneti fizetési nehézségek leküzdésében.

Felmérve a lakossági hitelportfolió kockázatait – a rendelkezésre álló információk alapján – a Bank adekvát mértékű províziót képzett. A kockázatok felmérése során a késedelmesen teljesítő hitelek állománya, illetve időbeli alakulása, valamint a múltbeli hitelezési veszteségek kerültek kiemelten elemzésre.

Tekintettel a gazdasági környezetben rejlő bizonytalanságokra a Bank megvizsgálta, hogy a kockázati profilt leginkább meghatározó tényezők esetleges kedvezőtlen irányú elmozdulása milyen mértékű addicionális provízió képzést indukálna:

#### *Banki megtérülések esetleges romlásának vizsgálata*

A jövőbeni banki megtérülések alakulása tekintetében számos bizonytalanság azonosítható, melyek közül a legfontosabbak az alábbiak:

- kilakoltatási moratórium esetleges meghosszabbítása,
- Nemzeti Eszközkezelő Társaság működésének keretfeltételei,
- Ingatlanárak jövőbeni alakulása.

Azt feltételezve, hogy a fenti hatások eredményeképp a banki veszteségek (LGD) tekintetében 1 százalékpontos romlás következik be, akkor ez a 2010. december 31-én fennálló hitelállomány bázisán további 0,7 milliárd Ft provízió megképzését indokolná.

#### *Ügyfelek fizetőképességének esetleges romlásának vizsgálata*

Ügyfeleink fizetőképességének esetleges romlását több tényező is előidézheti, ezek közül az alábbiakat emeljük ki:

- foglalkoztatottság esetleges további csökkenése,
- svájci frank árfolyamának esetleges további erősödése a magyar forinttal szemben.

Azt feltételezve, hogy a fenti hatások eredményeképp a nem-teljesítő hitelek arányának tekintetében 1 százalékpontos romlás következik be, akkor ez a 2010. december 31-én fennálló hitelállomány bázisán további 1 milliárd Ft provízió megképzését indokolná.

## 18 Költségvetési kapcsolatok alakulása

### Az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatallal elszámolandó adófizetési kötelezettségek

Megnevezés	2009.12.31	2010.12.31
Pénzügyi szervezetek különadója*	0	13 559
Társasági adó	0	0
Társasági adó előző évek revíziói miatt	35	-32
Társas vállalkozások különadója	9	0
Társas vállalkozások különadója előző év önrevíziója miatt	0	0
Hitelintézeti járadék**	699	548
Személyi jövedelemadó	5 922	5 710
Személyi jövedelemadó előző évek önrevíziója miatt	0	0
SZJA forrásadó	6 885	5 946
SZJA kötelezettség APEH revízió miatt	0	0
Munkaadói járulék	487	0
Munkavállalói járulék	253	0
Általános forgalmi adó ***		
a) fizetendő	831	661
b) levonható	487	269
- ebből ÁFA kötelezettség APEH revízió miatt	0	0
Innovációs járulék ****	52	0
Rehabilitációs hozzájárulás	20	106
Bírság, késedelmi pótlék	2	8
- ebből: APEH revízió miatt	0	0
Önellenőrzési pótlék	1	9
Önellenőrzés miatti egyéb adófizetési kötelezettség	0	0
Egészségügyi hozzájárulás	104	31
Társadalombiztosítási járulékok	6 373	6 429
Magánszemélyek különadója	215	-1

\* 2010. évben bevezetésre került egy új adónem, mely a 2009. december 31-i módosított mérlegfőösszegre vetítetten valamennyi pénzügyi szervezet, így bankunk részére is jelentős adóterhet eredményezett.

\*\* A hitelintézeti járadék csökkenését az államilag támogatott hiteltípusok után figyelembe vehető díjalapok; így az MKB Bank kamatbevételeinek és az FHB által jelentett állami kamattámogatással érintet (refinanszírozott) hitelállomány után az FHB-nál bevételként elszámolt állami kamattámogatás összegének együttes csökkenése eredményezte.

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

\*\*\*\* Miután az adóév folyamán kifizetett, un. megrendelt kutatás-fejlesztési tevékenységek szolgáltatás értéke az APEH-nek fizetendő innovációs járulék összegéből (318 273 000 Ft értékben) levonható, így 2010. évben nem képződött az Adóhivatalnak fizetendő innovációs járulék.

## 18/1 Társasági adó

Megnevezés	2009.12.31	2010.12.31
Adózás előtti eredmény	342	-112 812
Adóalapot csökkentő tételek (-)	5 517	11 895
Adóalapot növelő tételek (+)	3 846	12 423
Külföldön megfizetett társasági adó (+)	1 141	567
Adóalap	-188	-111 717
Számított adó (19 %)	0	0
Külföldön megfizetett társ. adó (-)	0	0
30%-os TAO külföldinek történt kifizetés miatt *	0	7
Társasági adó kötelezettség	0	7
Előző éveket érintő Társasági adó, Hitelintézeti különadó és Társas vállalkozások különadója	35	-32
Társasági adófizetési kötelezettség	35	-25
Társas vállalkozások különadója 4 %	9	0
<b>Adózott eredmény</b>	<b>298</b>	<b>-112 787</b>

A Társasági adóról szóló törvény alapján az adófizetési kötelezettség mértéke 2010-ben 500 millió alatti adózás előtti eredményig 10%, 500 millió feletti adózás előtti eredményre pedig 19%. A mérleg szerinti eredményen kívül az adófizetési kötelezettséget továbbra is jelentősen befolyásolja a társasági adótörvény előírása szerinti adóalap módosító tételek mértéke.

\*2010-ben a Társasági adóról szóló törvényben meghatározott előírás alapján külföldi szervezet részére kifizetett kamat, jogdíj és meghatározott szolgáltatási díj után a kifizető 30%-os mértékű, társasági adónak megfelelő adó levonására kötelezett amennyiben:

- a külföldi szervezet illetősége szerinti állam és a Magyar Köztársaság között nem létezik hatályos kettős adóztatás elkerüléséről egyezmény, illetve
- ilyen egyezmény létezik, de a külföldi szervezet illetőségét megfelelően nem igazolta.

## 18/2 Társasági adó számításánál az adó alapját csökkentő tételek

Megnevezés	2009.12.31	2010.12.31
Várható kötelezettségekre, jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása	107	105
Adótörvény szerint figyelembevett értékcsökkenés összege: kivezetett tárgyi eszközök, immateriális javak bruttó értékének és az adótörvény szerinti értékcsökkenésnek a különbsége	3 023	11 130
Kapott osztalék, részesedés összege	1 947	650
Alapítványra és közérdekű kötelezettségvállalásra átadott pénzeszköz	68	0
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított bevételként elszámolt összeg	0	0
Kivezetett, részben kivezetett részesedés miatt a bekerülési értéket meghaladóan elszámolt bevétel	0	0
Követelésre visszaírt értékvesztés	29	10
Helyi iparüzési adó ráfordításként elszámolt összege	343	
<b>Összesen</b>	<b>5 517</b>	<b>11 895</b>

### 18/3 Társasági adó számításánál az adó alapját növelő tételek

Megnevezés	2009.12.31	2010.12.31
Várható veszteségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	105	22
Sz.tv. alapján költségként elszámolt écs.-i leírás, terven felüli écs.-i leírás, tárgyi eszköz, imm. javak kivezetésekor az eszköz könyv szerinti értéke	2 919	11 067
Nem vállalkozási tevékenységhez kötődő és nem bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költség	1	907
Adóellenőrzési, önellenőrzési megállapítások ráfordításként elszámolt összegei	0	7
Követelésre elszámolt értékvesztés	33	19
Bírság, késedelmi kamat	92	9
Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, (TAO tv. által nem kedvezményezett)	529	0
Behajthatatlannak nem minősülő és elengedett követelés	167	392
<b>Összesen:</b>	<b>3 846</b>	<b>12 423</b>

2010-től a visszafizetési kötelezettség adott támogatás összege már nem külön jogcím az adóalap növelő tételek között, hanem része a nem vállalkozási tevékenységhez, nem bevételszerző tevékenységhez kötődő költségeknek.

#### 18/4 Önkormányzatokkal elszámolandó kötelezettségek

Megnevezés	2009.12.31	2010.12.31
Helyi iparüzési adó	2 735	2 115
- önrevízió	0	0
Kommunális adó	0,3	0,3
Építményadó	2,2	3,0
Gépjárműadó	11,5	13
Telekadó	0,6	7
Önkormányzatnak fizetett pótlék, bírság	0	0

Megállapítható, hogy az önkormányzati adófizetési kötelezettség 2010-ben a helyi iparüzési adó tekintetében csökkent, melynek oka az adóalapot képező nettó árbevétel mintegy 30 md Ft-os csökkenése.

Gépjárműadó fizetési kötelezettségünk 2010. évi növekedését a folyamatos gépjárműállomány növekedése eredményezte.

Telekadó fizetési kötelezettségünk 2010. évi növekedését a hiteltartozás fejében átvett veresegyházi ingatlanok utáni adókötelezettség eredményezte.

Az MKB Bank Zrt. az önkormányzati adófizetési kötelezettségeinek 2010. 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	1 104 527 M Ft
Biztosított átlagos betétnagyság	2,8 M Ft/db
2010. évi díjfizetési kötelezettség	221 M Ft

## **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 2010. évi biztosítási díj összege 54,4 M Ft, amely a 2009. évhez képest 7,7 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.

Amennyiben az adózott eredmény negatív, akkor az általános tartalékot fel kell használni, legfeljebb a veszteség összegéig, illetve az általános tartalék összegéig.

**2010.12.31**

Adózott eredmény	-112 787
Általános tartalék felhasználása veszteség fedezetére	-17 832
<b>Általános tartalék</b>	<b>0</b>

## 20 Az MKB Bank Zrt. 2010. évi eredményfelosztás

2010.12.31		
1.	Adózás előtti eredmény	-112 812
2.	Adófizetési kötelezettség	-25
3.	Adózott eredmény	-112 787
4.	Általános tartalék felhasználása	17 832
5.	<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>-94 955</b>

## Könyvvizsgáló

### 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)

KPMG részére 2010. évben fizetett díjak	
Könyvvizsgálat díja	231
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás	23
Egyéb tanácsadás (számviteli, adó)	41
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatás	94
<b>Összesen:</b>	<b>389</b>

#### 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, 2011. március 21.



Erdei Tamás  
elnök-vezérigazgató

## ÜZLETI JELENTÉS

Az MKB Bank 2010-es üzleti évét változatlanul az aktív válságkezelés és alkalmazkodás, az új üzletek tekintetében pedig az óvatosság fémjelezte egy, a recesszióból való lassú és differenciált kilábalást mutató, a szabályozási és gazdasági irányítás szempontjából pedig igen hektikus, inkább kedvezőtlen környezetben. A két alapvető stratégiai célját, a hatékony RWA gazdálkodás-t, illetve az önfinanszírozási képesség erősítését –ideértve a mérlegszerkezet fokozatos javítását lejárat és devizális alapon egyaránt– az MKB számottevő erőfeszítések árán, időarányosan sikeresen túlteljesítette, melyhez minden üzletága hozzájárult. Mindeközben az MKB Bank a vezető szereplők egyikeként megtartotta piaci részesedéseit az alapvető üzleti állományokban. Az üzleti szegmensek zömében folytatódott a konszolidáció, a fedezettség erősítés, az ügyfélközpontú megoldásokra épülő válságkezelés. Ugyanakkor a vállalati üzletágban a szervezeti háttérfeltételek megerősítésére került sor. A vállalati ügyfelek termékoldali és értékesítési támogatása immár egységes, továbbá a wholesale és retail üzletágakat egyaránt kiszolgáló központi üzletfejlesztési funkció számottevően hozzájárul a szinergikus hatások jobb kihasználásához az üzletágak között.

2010 ugyanakkor már nem csak kizárólag a válságkezelésről szólt, melyet illusztrál az elsődleges bankkapcsolatok erősödő tendenciája, a privátbankári üzletág és egyes Treasury termékek sikere, az elektronikus szolgáltatások növekvő penetrációja, a Bank (csoport) öngondoskodási típusú megtakarításokban mutatott teljesítménye, valamint azon folyamatok finomhangolásai az üzletági modelleknél, melyek jó alapot jelentek ahhoz, hogy a mélypont után, egy kiegyenlítettebben javuló makrogazdasági környezetben a Bank üzleti teljesítménye tartósan eredményesen javuljon.

### Az egyes üzletágak teljesítménye<sup>1</sup>

#### *Vállalati és intézményi ügyfelek<sup>2</sup>*

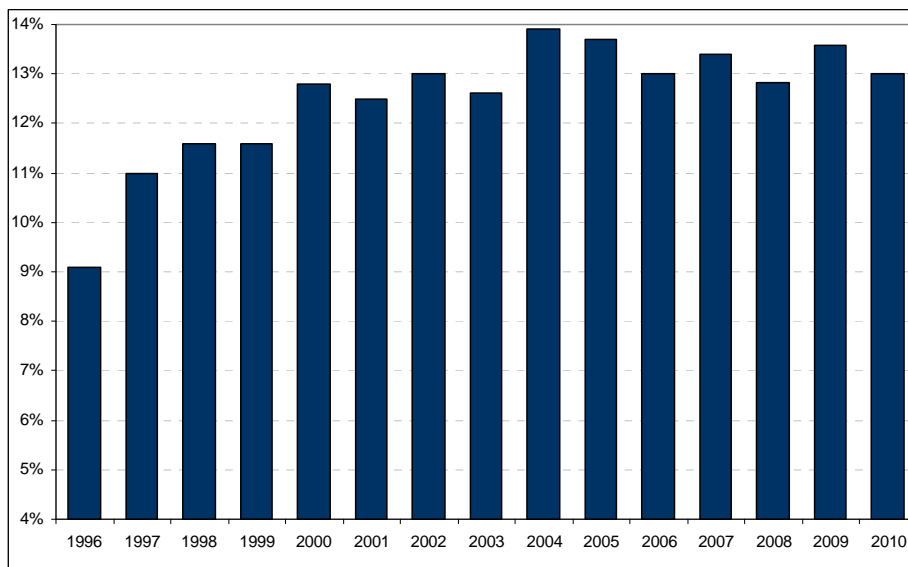
2010-ben a lassú kilábalás jeleit erőteljes differenciálódással mutató környezetben tovább folytatódott az alapvetően a meglévő portfólió kezelését és minőségének megővését célzó üzletpolitika. Kiemelt hangsúlyt kapott a restrukturálási tevékenység az érintett vállalati ügyfélkörnél, a kötelezettségvállalások mögötti fedezettség erősítése és ennek kapcsán a kockázati súlyos eszközállomány csökkentése alapvetően a meglévő belső erőforrások kiaknázásával. Mindemellett a Bank a válság miatt nehéz helyzetbe került, de közép-hosszú távon növekedési potenciállal bíró ügyfélkörében megalapozott hiteligény esetén a korábbiakhoz hasonlóan rendelkezésre állt 2010 során is.

Tranzakciós alapon a vállalati hitelállomány a gazdaság egészében is mérséklődött reálgazdasági okok miatt, még mindig a megújítások voltak inkább jellemzőek. Az MKB folyamatai illeszkedtek ebbe a trendbe, deviza és lejáratú struktúrájának szektortól való eltérése magyarázza az annál enyhébb reál-csökkenést. A Bank nagy- és középvállalati, projekt- és intézményi ügyfelei részére folyósított hitelei záró állománya 2,5%-kal mérséklődött 2010 év végén 1.532 Mrd Ft-ot érve el. Az MKB Bank piacrészesedése a belföldi vállalati hitelezésben 0,6 százalékponttal 13,0%-ra csökkent. A nem pénzügyi vállalatok stratégiáinak tekintett szegmensében, a Bank 14,3%-os piacrészsel rendelkezik (2009: 14,9%).

#### Piaci részesedés alakulása a vállalati hitelezésben

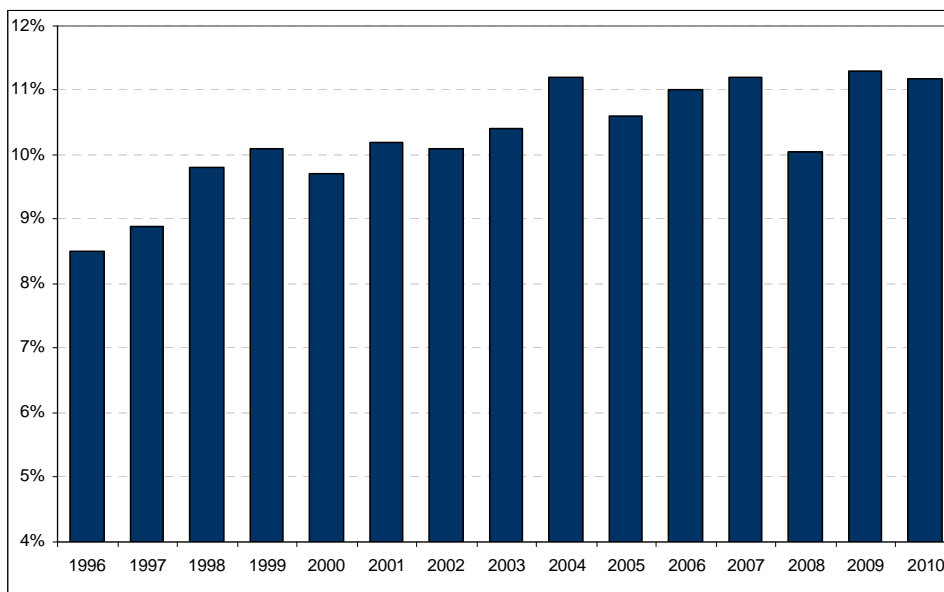
<sup>1</sup> Az üzletági sarokszámok a vezetői információs rendszerből (VIR) származnak

<sup>2</sup> A kisvállalkozások külön üzleti szegmens az MKB Bankban, de a szektorstatisztikák miatt a vállalati piacrész-számítások hitel és betétállományukat tartalmazzák.



Az önfinanszírozási képesség erősítésének összbanki stratégiai célja minden üzletág számára változatlanul hangsúlyossá tette a forrásgyűjtési tevékenységet 2010-ben. A vállalati betétállomány 4,8%-kal 656 Mrd Ft-ra csökkent, 11,2%-os piacrészt érve el a teljes vállalati (2009: 11,3%) és 11,8%-ot a nem-pénzügyi vállalati szegmensben (2009: 11,7%). Az MKB Bank összes vállalati számlavezető ügyfeleinek száma megközelítette az 53 ezret, amelyből a nagyvállalati, intézményi, és a középvállalati ügyfelek száma meghaladta a 13 300-at.

#### Piaci részesedés alakulása a vállalati betétgyűjtésben



2010-ben az üzleti tevékenység erősítése a normál akvizíciós és konstrukciófejlesztési tevékenységeken túlmenően az üzleti aktivitásnak keretet teremtő részben szervezeti háttérfeltételek megteremtésében nyilvánult meg. A vállalati ügyfelek termékoldali és értékesítési támogatása immár egységes, továbbá a wholesale és retail üzletágakat egyaránt kiszolgáló központi üzletfejlesztési funkció számottevően hozzájárul a szinergikus hatások jobb kihasználásához az üzletágak között.

A szervezeti átalakításokon túlmenően 2010-ben a Bank kiemelt feladatának tekintette a vállalati értékesítési tevékenység infrastrukturális háttérének továbbfejlesztését is, melynek keretében új informatikai alkalmazások

kerültek bevezetésre, illetve meglévők -pl. a Bank elektronikus csatornáit- továbbfejlesztésére. A Bank vállalati ügyfeleinek továbbra is jelentős köre, kb. 27%-a (2009: 28%), 13.100 (-6,1%) ügyfél használja aktívan az MKB PCBankár ügyfélterminált. A vállalati Telebankár (Call Center) szerződések száma 18.195 (37,6%, 2009: 29%). A Call Center az elvárt kiszolgálási szintek teljesítése mellett dinamikusan növekvő hívásai 35%-át a vállalati ügyfélkörből fogadta. A PCBankár mellett az MKB Bank korszerű internetes banki szolgáltatását, a NetBankár Business-t a vállalati ügyfelek egyre nagyobb köre, 51,7%-a (2009: 43%), körülbelül 25 000 ügyfél veszi igénybe. Az MKB Bank által kibocsátott üzleti bankkártyák száma 24.700 darab. Az MKB Bank tagjává vált a SEPA (Single Euro Payments Area) egységes pénzforgalmi övezetnek. A 2010-es év vége óta a vállalati ügyfelek az MKB Online Trader internet alapú devizakereskedési rendszer segítségével folyamatosan nyomon követhetik a másodperces árfolyam-ingadozásokat, és azonnali deviza adásvételi ügyletek végrehajtására adhatnak megbízást az MKB Banknál vezetett saját bankszámláik vonatkozásában.

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

Az MKB Bank hagyományosan ebben az üzleti szegmensben rendelkezik a legerősebb piaci beágyazottsággal és ügyfél penetrációval, az ügyfelek száma az intézményi ügyfelekkel együtt meghaladja a 3.000-et, 43,4%-os penetrációval az ügyfélkapcsolatokban. Kedvező, hogy a válság dacára az NV és FKV ügyfélkörben korlátozott mértékű portfólióromlás következett be, ebben fundamentálisan kedvezőbb pénzügyi hátterük és magasabb export orientációjuk egyaránt szerepet játszott. Ugyanakkor a hitelezési aktivitás, az új hitelkérelmek visszaestek, ezért a megújításokon, a meglévő portfólió kezelésén volt a hangsúly 2010-ben. Ennek megfelelően a nagy- és felső-középvállalati, projekt és intézményi kihelyezések záró állománya 1 248 Mrd Ft-ot érve el nem változott. A nagy- felsőközép vállalati, és intézményi ügyfélkörből származó számla- és betétállomány 2010 folyamán 18,6%-kal növe 441 Mrd Ft-ot ért el. A betétgyűjtésen túlmenően, az MKB Bank keresztértékesítést és díjbevételek generálást célzó törekvéseivel összhangban likviditás-kezelési és befektetési célra, nyíltvégű befektetési alapokkal, saját kibocsátású kötvényekkel, állampapírok széles választékával állt vállalati ügyfelei rendelkezésére.

A Bank 28,1 %-os penetrációval bír a **felső-középvállalati** számlakapcsolatokban, teljeskörű és testre szabott szolgáltatásaival áll ezen ügyfelei rendelkezésére. Ezen szegmenst a Bank stratégiai partnerkörének tekinti, igényeiket egyre komplexebb szolgáltatásokkal elégíti ki. Nemzetközi terjeszkedésük, export-aktivitásuk támogatása érdekében határon átnyúló szolgáltatásokkal (pl. export-factoring, okmányos műveletek, export-finanszírozás) áll rendelkezésükre. A szegmens a gazdasági válság időszakában is stabil tudott maradni, hosszabb távú növekedési lehetőségeket tudott felmutatni. Finanszírozási oldalon akár saját szolgáltatásokkal, akár refinanszírozott programokkal, állami konstrukciókkal biztosít megfelelő közleplejratú finanszírozást e cégek számára az MKB Bank. A Bank a Bajor Desk és az SCountry desk révén KKEU hídfőállás funkciót is betöltő költséghatékony házibanki szolgáltatást nyújt alapvetően a tulajdonosok ügyfélköréből érkező, zömmel ebbe a szegmensbe tartozó bajor, német tulajdonú vállalatoknak.

Jóllehet a projekt- és kereskedelmi ingatlan finanszírozásban az MKB Bank változatlanul a hazai piac egyik meghatározó szereplője, az átpozicionálás a gazdasági környezetre és az MKB stratégiájának módosulására tekintettel 2010-ben is folytatódott. A teljes projektfinanszírozási portfólió átvizsgálásra került, és ennek keretében ügyletszinten meghatározásra kerültek az ügyfelek bevonásával, a projekt szponzorok tőkeerejére és tulajdonosi kötelezettség vállalására is támaszkodva azon intézkedések, melyek a portfólió biztonságát erősítik. A 2010-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 körülmények között realizálható cash-flow termelő képesség figyelembevételével. 2010-ben kiemelt stratégiai cél volt, hogy a kedvezőtlen ingatlanpiaci helyzet mellett is, a telekfinanszírozási stádiumban lévő projektek cash-flow termelővé alakítása megtörténjen, így a projektek nagyobb része már működési fázisban van. A portfólió földrajzilag is és az ingatlan szektor alszegmenseit tekintve is diverzifikált.

Az MKB Bank Zrt. hagyományosan széles kapcsolatrendszerrel bír az alapvetően **belföldi intézményi ügyfélkörben**. A biztosítók, nyugdíjpénztárak, egészségpénztárak, önkormányzatok, kamarák, érdekképviselői és egyházi szervezetek, szövetségek, alapítványok, valamint a civil társadalom egyéb szervezetei számottevő,



diverzifikált tartós forrásállományt biztosítanak. 2010 során az intézmények MKB-nál meglévő betét- és számlaállománya meghaladta a 196 Mrd Ft-ot, miközben befektetési alapokban kezelt vagyonuk további forrást jelentett az MKB Banknak.

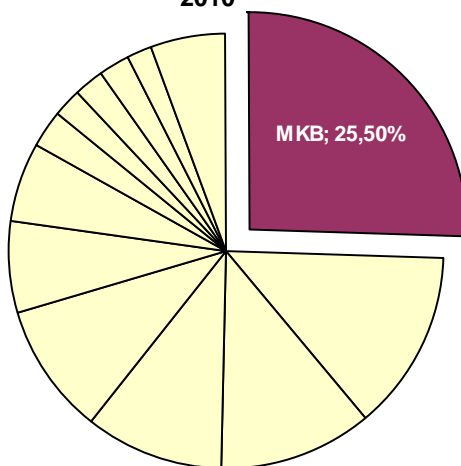
### ***Alsó-középvállalati ügyfelek***

Az MKB Bank számára távlatilag az AKV ügyfelek kiemelten kezelt, dinamikusan növekvő ügyfélkört jelentenek, ahol a Bank erős pozíciókat céloz kiépíteni. Ugyanakkor ezen vállalatok túlnyomó része erősen kitétt a belső keresletnek, mely 2010 során ugyan már csökkenő ütemű, de még számottevő zsugorodást mutatott. Hasonlóképpen jelzi a szegmens sérülékenységét a fizetésképtelenségi eljárások még relatíve magas aránya. Mindezek miatt az üzletpolitikai hangsúly elsősorban a meglévő állományokon, a meglévő portfólió javításán volt 2010-ben. Ennek az egyik eszköze a 2010-ben finomhangolt AKV üzleti és kockázati modell következetes alkalmazása. Hatékonyabbá vált az AKV ügyfelek kezelése, illetve hitelfolyamataik, feltárultak a szegmens-specifikus kockázati tényezők, lehetőséget teremtve azok célzott kezelésére. A modell természetesen fokozott figyelmet fordít az externális (pl.: árfolyam-ingadozás) hatások kezelésére.

2010-ben a 9.065 ügyfelet magába foglaló üzleti szegmens összesített hitelállománya 10,4%-os csökkenést követően 283 Mrd Ft-ot ért el, a betétállományuk 15,4%-kal mérséklődve 214 Mrd Ft-ot tett ki. A visszaeső hitelállomány egyrészt a Bank visszafogottabb, szigorúbb hitelezési aktivitását, másrészt az eleve lecsökkent keresletet egyaránt jelzi, amelyet a betétállomány visszaesése is tükröz. A financiálisan relatíve kedvezőbb helyzetben lévő vállalatok sokkal inkább saját forrásaikat használták fel beruházásaikhoz, eszközbeszerzéseikhez, mint a Banki szolgáltatásokat. Az alsó-középvállalati ügyfeleknél 18,2%-os a penetráció.

A Bank kiemelt stratégiai célkitűzése, hogy az állami, EU-s és nemzetközi fejlesztési támogatások elérésében segítse a kis és középvállalkozásokat a bank szolgáltatásai révén, ebbe beleértve a támogatás kiegészítő, illetve megelőlegező konstrukciókat. Az elmúlt évekhez hasonlóan az MFB (Új Magyarország Vállalkozásfejlesztési Hitelprogram) kedvező kamatozású (állami támogatás mellett nyújtott), valamint az EIB mid-loan hitelprogram forrásait érhetik el az MKB Bank közvetítésében a hazai vállalkozások. Az elmúlt időszakban az MKB Bank gyakorlatában is növekvő a kezességvállaló intézmények alkalmazása, ezáltal támogatva a hazai kis és középvállalkozások hitelhez jutási lehetőségét a kedvezőtlen környezet ellenére.

**Az MKB Bank piaci részesedése a faktorált forgalom alapján  
2010**



Az ügyfélkör finanszírozásának egyik adekvát eszköze az MKB Bankban is a faktoring. A faktorszövetségi teljes faktoring forgalom 2010-ben 18,5%-kal nőtt. Az MKB Bank növekedése ugyan elmarad ettől, viszont 2010-ben is piacvezető szerepet töltött be. A növekedési dinamikákon természetesen nyomott hagyott a válságkörnyezet, valamint a Bank tartósan piacvezető pozíciója miatti magas bázis, illetve óvatossága az AKV

portfolió korábbi évekbeni veszteségei miatt. A záró állomány mintegy 5%-kal, az ügyfélszám 4,3%-kal, a lebonyolított forgalom 3,7%-kal 225 Mrd Ft-ra nőtt. A kereskedelmi szegmens az előző évi 10%-os csökkenés után 2010-ben 10%-kal 54,6%-os súlyúra nőtt, más szegmensek visszaesése mellett. 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 2010-ben még csökkenő beruházási aktivitás a lízingpiacon is éreztette hatását.

### ***Kisvállalkozások***

A kisvállalati üzletág számára az MKB jövőbeni stratégiájában dinamikus növekedés a célkitűzés. Ugyanakkor, a 2010-es még magas csődrátával, gyenge belső kereslettel jellemezhető gazdasági környezet az üzletág korábban megkezdett óvatos építésének folytatását kívánta meg. Azaz a fókusz a minőségibb növekedésre (pl. jobb befogadási arányok), változatlanul az elsődleges bank kapcsolatokra, a számlavezetésre, a megtakarítási, valamint a forgalmi termékek értékesítésére helyeződött forrástöbbletet biztosítva, miközben hitelezési tevékenységét fokozatosan, szelektív körben, alapvetően állami garanciás és refinanszírozott termékpalettával bővítette az MKB Bank. A kisvállalati ügyfelek száma 2010 végére elérte a 35.802-t (2009: 36.666). Az üzletág hitelállománya 32,5 Mrd Ft-ról 10%-kal csökkent a gazdasági válság üzletági hatásai, ill. ennek következményeként az óvatosabb hitelkihelyezési politika miatt, míg forrásállománya 29%-kal bővülve 126,2 Mrd Ft-ot ért el.

Több új szolgáltatáscsomag és hiteltermékek kerültek bevezetésre egyidejűleg az új szegmentációs szabályok valamint az új - egyponos, az MKB Bank „Személyesen Önnek” koncepciójú - fióki modell alkalmazásával. Ez alapján a dedikált kisvállalati tanácsadók egyszemélyben kezelik a kisvállalatok, és tulajdonosaik/vezetőik pénzügyi igényeit. 2010-ben 7857 db új szolgáltatáscsomag került értékesítésre. Az év folyamán bevezetésre került Flotta szolgáltatáscsomag deviza tranzakciókkal történő bővítésének eredményeképpen az értékesítési volumen 19%-kal, a csomag terhelési forgalma 39%-kal növekedett. Kidolgozásra került a vállalati szolgáltatáscsomagok forgalomfüggő-, elsődleges bankkapcsolatot erősítő árazása is 2010 során, mely tovább erősíti az üzletág piaci pozícióit.

2010-ben továbbra is a kedvező biztosítéki háttérű Széchenyi kártya (SZK) folyószámlahitel volt a bank kisvállalati hitelezésének húzóterméke. A bank piaci részesedése az új ügyfeleknél 22%-ról 19%-ra csökkent, ugyanakkor a kihelyezett új hitelek átlaga nem változott (2009: 11 MFt). Összesen 3478 db igénylést (2009: 2733) (ennek 19%-a új) továbbítottak a kamarai és VOSZ irodák a bank felé, míg a teljes megvalósult ügyletek aránya 2010-ben 78% volt. Az MKB Bank augusztustól az első között vezette be a SZK válságkezelő terméket, az ütemezett keretcsökkentést. A kisvállalati ügyfélkörben 2010-ben is folytatódott az MKB Biztosító Multivédelem termékének, és az MKB-Euroleasing termékeinek értékesítése.

A kormányzati KKV fejlesztéseket célzó Széchenyi Program bővülésével decemberben az MKB Bank is bevezetett 2 új kedvezményes kamatozású, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által biztosított hitelterméket. A Széchenyi Forgóeszközhitel nem csupán az átmeneti likviditási problémák áthidalására szolgál, hanem akár 36 hónapos futamideje miatt kifejezetten forgóeszközök finanszírozására alkalmas. A Széchenyi Beruházási hitel hosszú távon szolgálja a vállalkozások működését, versenyképességét, és a maximális 10 éves futamidejével pedig alkalmazkodik a beruházás megtérüléséhez.

### ***Lakossági ügyfelek***

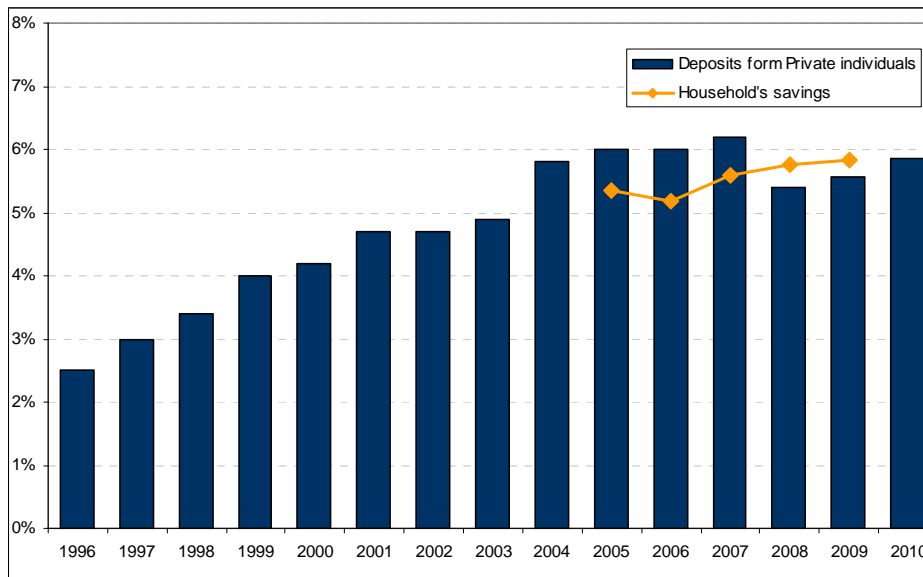
A korábbi évek dinamikus felfutását követően az MKB Bank számára kiemelt stratégiai fontosságú lakossági üzletágának teljesítményére is hatott a válságból való lassú kilábalási folyamat, jóllehet az átlagosnál jobban pozicionált ügyfélkörre összességében kevésbé szenvedte meg pl. a foglalkoztatási helyzet alakulását. A stratégia egyértelműen növekedés mind a teljes megtakarítási és befektetési spektrumban, mind a fedezett

hitelezésben annak megváltozott feltételrendszerével. Az MKB 2010-ben teljesítményével megalapozta, hogy egy kedvezőbb gazdasági környezetben képes legyen piaci pozícióinak további javítására.

2010. során a bank lakossági ügyfeleinek száma 8,5%-kal 348.700-ra nőtt. A számottevő ügyfélnövekedés mellett az ügyfélkör átlagban affluens, amit az is jelez, hogy az egy ügyfélre eső megtakarítás állománya a szektorban az egyik legmagasabb, az átlag 2,5-szerese, míg a hitelállomány közel 2,6-szorosa. Részből az ügyfélszám növekedésnek, részben az erősebb termékpenetrációnak köszönhetően az MKB Bank lakossági forrásállománya 9,5%-kal bővülve 657,8 Mrd Ft-ra nőtt, ennek eredményeként piacrésze az összmegtakarításokban 6,0%-ot ért el (2010q3).

Az MKB Bank a lakossági forrásállomány tekintetében a korábbi évekhez hasonlóan a portfólió-személet erősítését - alapvetően betétekkel illetve saját kibocsátású kötvényekkel- helyezte a fókuszba. Folyamatosan elérhetőek voltak a zárt végű befektetési alapok, a strukturált, valamint változó kamatozású kötvények, mellyel párhuzamosan közkedvelt Hozamtrió konstrukció is állandó része volt a termékpalletának. A forintban és euróban kínált kombinált termékeknek kiemelt a jelentősége, hiszen általuk diverzifikált, kiinduló alapportfóliókat kínál a Bank, melyek a szofisztikáltabb megtakarítási termékek irányába terelik befektetési érdeklődésű ügyfeleinket. Emellett a forrásállomány alakulásában 2010-ben meghatározó volt az MKB Trezor Tartós Számlák bevezetése. Az MKB Bank az elsők között, 2010 elején vezette be a közép-és hosszútávú megtakarításokon, befektetéseken elért jövedelem személyi jövedelemadójának optimalizálására alkalmas számlákat. Az MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számlán 36,6 Mrd Ft, a befektetések elhelyezésére alkalmas MKB Trezor Tartós Befektetési Számlán 22,5 Mrd Ft került elhelyezésre. Az MKB Bank lakossági betétállománya 15,9 %-kal 382,0 Mrd Ft-ra csökkent, a bank piaci részesedése a 2009. év végi 5,6%-ról 5,9%-ra nőtt (6. legnagyobb), míg a lakossági ügyfeleknek értékesített saját kötvényállomány 98,8 Mrd Ft-ot ért el 2010q3 végén, 15% piacrészt eredményezve. Ugyanakkor a lakossági ügyfelek részére értékesített befektetési alapoknál az MKB Bank piaci részesedése 6,2%-ról 5,4%-ra esett vissza.

#### Piaci részesedés alakulása a háztartások megtakarításaiban

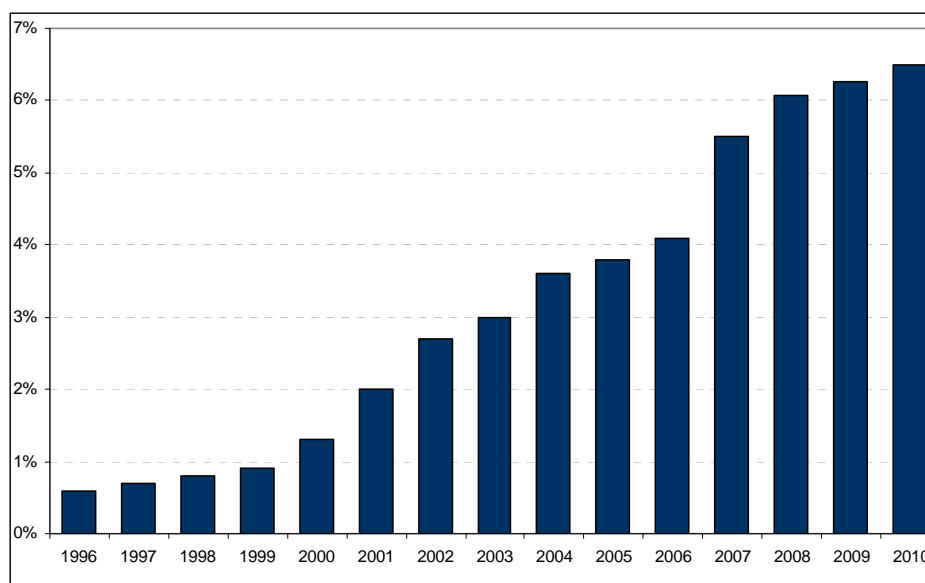


Az MKB Bank szolgáltatásainak fókuszában a hitelezés terén is az ügyfelek magas színvonalú kiszolgálása állt 2010-ben, ezért még a devizahitelezés felfüggesztését megelőzően, 2010. májusában elindította a Kiszámítható Hitelprogramot, ösztönözve az ügyfeleket a kiszámítható, árfolyamkockázattól mentes forint alapú hitelfelvételre. A Program keretében az ügyfelek kétfajta referenciahozamhoz (BUBOR, ÁKK) kötött konstrukció közül választhatnak, ezáltal a hitelkondíciókban bekövetkező esetleges változások transzparensnek számukra. A lakossági hitelállomány az árfolyamhatást nem kiszűrve az év során 13,7%-kal bővült és 556,8 Mrd Ft-ot ért el. A Bank piaci részesedése a 2009. végi 6,3%-ról 6,5%-ra nőtt (ebben számottevő az

árfolyamhatás szerepe). Az MKB hitelezési tevékenységében alapvetően a jelzálog fedezetű, lakás-célú HUF hitelekre fókuszált 2010 során.

A 2010. évben a felelős lakossági hitelezés jegyében számos jogszabályváltozás lépett hatályba, melyek jelentősen átalakították a Bank hitelezési paramétereit. A Bank kiemelt figyelmet fordít, illetve segítséget nyújt annak felmérésében, hogy az adott hitel felvétele, illetve a törlesztési időszak során bekövetkező esetleges kamatváltozások hatására módosuló fizetési kötelezettségek mekkora terhet jelentenek a háztartás fizetőképességére. A hitelkihelyezés mellett a gazdasági válság hatására nehéz helyzetbe került ügyfelek megsegítésére is kiemelt hangsúlyt fektetett 2010-ben az MKB Bank. Már az első fizetési késedelemre utaló jel felmerülésekor törekszik a személyes kapcsolatfelvételre annak érdekében, hogy az ügyfelek fizetési terhein a megváltozott élethelyzetükhöz igazodóan könnyíthessen.

### Piaci részesedés alakulása a lakossági hitelezésben



A termékfejlesztéseken túlmenően az üzletág teljesítményéhez az elektronikus csatornákon lebonyolított tranzakciók növekedése is hozzájárult. Tavaly új helyszínen, Miskolcon, megnyitott 1 fiókjával együtt a Bank hálózata 87 tagúra bővült. Ebből 26 Budapesten, 9 annak agglomerációjában, 52 vidéken található.

A Bank lakossági Telebankár szerződéssel rendelkező ügyfeleinek száma 2010. év végén 13,1%-kal bővülve meghaladta a 121 ezer főt (penetráció: 34%, 2009: 33%). A Call Center az elvárt kiszolgálási szintek teljesítése mellett dinamikusan növekvő hívásai 68%-át a lakossági ügyfélkörből fogadta. Az ügyfélkiszolgálás magas színvonalát jelzi, hogy a próbavásárlások alapján a Call Center elnyerte a Humán Erőforrás Alapítvány Call Center Klubja és a GFK Hungária Piackutató Intézet által alapított „Kiváló Call Center” díjat. Az MKB Bank internetes banki szolgáltatását, a NetBankárt az előző évhez képest 13,5%-kal bővülve, több mint 160 ezer ügyfél veszi igénybe, a lakossági ügyfelek immár 49%-a. Az MKB Mobil NetBANKár szolgáltatás 2010. májusa óta lehetővé teszi ügyfeleink számára pénzügyeik folyamatos gyors, kényelmes nyomon követését interneten keresztül, okostelefonra optimalizált felhasználói felület segítségével. A Bank által kibocsátott lakossági bankkártyák száma 2010-ben 1,5%-kal növekedve 205.000 darabot ért el. A lakossági saját logós illetve co-branded hitelkártyák száma kockázati szempontokat szem előtt tartva 2010. év végén 17.000 volt. Az MKB Bank 2010. őszén megkezdte a chippel ellátott bankkártyák kibocsátását.

Az MKB Bank külső értékesítési partnerhálózata 2010 során több mint 400 szerződött partnerrel gyarapodva az év végére 1415-öt ért el. 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 Bank Privát bankári ügyfeleinek száma 2010. végére 13,2%-kal bővülve 1.485-öt tett ki. Az üzletág által kezelt vagyon 2010. végén 13,6%-os növekedéssel elérte a 204,4 Mrd Ft-ot. Az egy ügyfélre jutó átlagosan 137,6 M Ft kezelt vagyon kiemelkedőnek számít a hazai piacon, a vagyon növekedése 2010-ben az egy ügyfélre jutó kezelt vagyon megtartása mellett valósult meg. 2010-ben az MKB Bank Privát bankári üzletágának reputációja sértetlen maradt, hozzájárulva az ügyfelek lojalitásának további erősödéséhez.

A 2010-es év vagyon növekedése különösen annak fényében figyelemre méltó, hogy a gazdasági válság hatásaként a befektetői bizalom a tőkepiaci eszközök iránt gyengült, továbbá a magyarországi politikai és gazdaságpolitikai változások a befektetők bizonytalanságát a kezdeti időszakban átmenetileg inkább növelték. Az MKB-nál ugyanakkor a tanácsadási struktúrában a konzervatíván tőkevédelemre fókuszált szemlélettel kezelt vagyontömeg – a nagyon alacsony kockázati kitettségek köszönhetően – biztosította az ügyfelek elégedettségét. A hazai prémium privát banki piacon célzott piacvezető szerep elérése érdekében kidolgozott cselekvési program keretében 2010-ben új portfólióértékelő modul implementálására került sor, valamint folytatódott a keresztértékesítés erősítése a retail hálózattal és a vállalati üzletággal.

### ***Pénz- és tőkepiacok, befektetési szolgáltatások***

Az üzletág a volatilis, ám összességében kedvezőbb piaci és gazdasági környezetben 2010 során is megtartotta, bizonyos szegmensekben tovább növelte üzleti aktivitását – jelentősen hozzájárulva a Bank üzleti teljesítményéhez és stratégiai céljainak megvalósításához. A világgazdaságot sújtó pénzügyi krízis elhúzódó negatív hatásai továbbra is kihangsúlyozták 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 Tőkepiac - valamennyi üzletágát tekintve - kiemelkedő teljesítményével a 2010-es üzleti évben is megőrizte a korábbi években kivívott helyét és szerepét a bank jövedelemtermelő képességének vonatkozásában.

A kereskedett magyar eszközökre összességében alacsonyabb volatilitás volt jellemző, mint a korábbiakban. A forint árfolyama az euróval szemben a 261-292 Ft-os tartományban mozgott. Az állampapírpiacon is nyugodtabb kereskedés folyt 2010 folyamán az előző évhez képest. Az MKB Bank az ÁKK kötvény aukcióin az év során 14 tagra bővült elsődleges forgalmazó körben 7,3 %-os piaci részesedést ért el, ezzel 7. helyen végzett az elsődleges forgalmazók rangsorában.

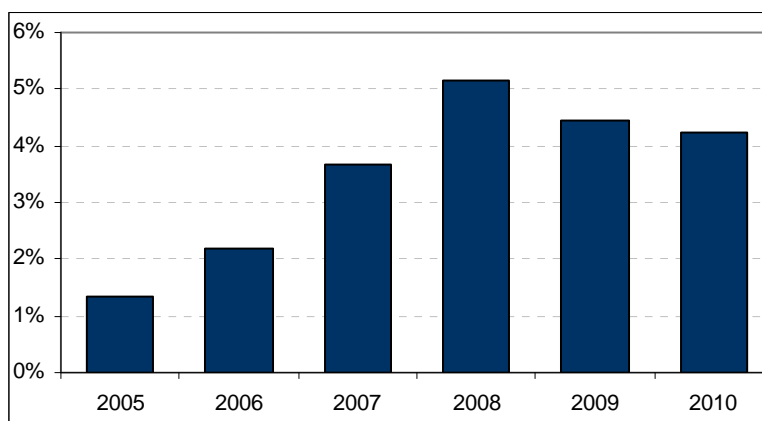
Az üzleti év során a vállalatok árfolyamkockázat kezelésével kapcsolatos magatartását az egyre növekvő tudatosság, és kockázati érzékenység jellemezte. Ennek és az élénkülő külkereskedelmi forgalomnak köszönhetően az azonnali és határidős devizaügyletek forgalma 5%, illetve 7%-os növekedést mutatott annak ellenére, hogy a csökkenő devizahitelezési aktivitás miatt a hozzá kapcsolódó konverziós és fedezeti forgalom visszaesett. Ügyfeleink egyre jobban diverzifikálják időben és lejáratban árfolyamkockázat fedezési műveleteiket, kisebb összegű kockázataikat is gyakrabban fedezik, az átlagos kötésnagyságok csökkentek, így a növekvő forgalmat 18%-kal emelkedő tranzakciószám kísérte. A befektetési szolgáltatások palettája új elektronikus devizakereskedési csatornával bővült, mely hozzájárul ügyfeleink növekvő elégedettségéhez a szolgáltatások színvonalát és rugalmasságát tekintve. Az üzleti év során az alacsony nemzetközi piaci kamatszintek, és a változatlan kamatszinttel kapcsolatos piaci várakozások a kamatfedezeti ügyletek iránti érdeklődést jelentős mértékben csökkentette.

A kedvezőbb tőkepiaci környezetben az MKB Bank a másodlagos értékpapír kereskedelemben elért tőzsdei pozícióit kiemelkedő mértékben javította. A Bank tőzsdei részvény forgalmazását megduplázta, 205 Mrd Ft-ra

növelte, miközben a BÉT részvényforgalom csupán 4%-kal nőtt, amely így 3,4%-os piacrészt biztosított. A teljes azonnali OTC értékpapír forgalomban az MKB Bank 6,6%-os piacrészt ért el, ezen belül az állampapírok OTC forgalmában 7,7%-os volt részesedése. Mindezek mellett a külföldi értékpapír forgalmazás is határozott fellendülést mutatott.

Az **MKB Bank** a hazai piacon változatlanul az egyik **vezető hitelintézeti kibocsátó**. Az év során folyamatosan változatos, futamidőben és kamatfeltételekben különböző ügyféligények kielégítését szolgáló befektetési termék választékot biztosítottunk ügyfeleink számára. 2010. novemberében az MKB Bank ismételten megújította 200 milliárd forint keretösszegű nyilvános belföldi kibocsátási programját és a forint kibocsátások mellett rendszeresen euró denominációjú kötvénysorozatokkal is megjelent a hazai piacon. 2010-ben forgalomba hozott kötvényeinek forintban számított össznévértéke 83,9 Mrd Ft-ot, míg 2010. végén fennálló 35 belföldi kötvénysorozatának teljes állománya az évközi lejáratokat is figyelembe véve 160,7 Mrd Ft-ot tett ki, amely 28,4%-os bővülésnek felel meg az előző év végéhez képest. Az MKB kötvények részesedése a hazai hitelintézeti kötvények körében a lakossági szegmensben 15%, a vállalatoknál pedig 46,2% volt a harmadik negyedév végén.

### **MKB befektetési alapok nettó eszközérték állományának alakulása 2005-2010**



A **vagyonkezelési üzletág** számára a 2010. esztendő, az őszi időszakig összességében kedvező működési környezetet biztosított. Folytatódott ugyanis az a 2009. tavaszán megindult gazdasági kilábalási folyamat, amely növekedési pályára állította a fejlett országok zömét. A tavaszi időszak a fenntarthatatlan szuverén adósságpályák miatt ugyan jelentős negatív irányú korrekciót okoztak a magasabb kockázatú eszközök piacán, de a kormányzati-jegybanki intézkedések végül is a problémák - legalább - átmeneti kezelésével jártak. A tavalyi év így a kezelt vagyon főbb eszköztípusaiban az előző évinél szerényebb, de még mindig kiemelkedő megtérülést hozott. A vagyonkezelt portfóliók állománya a tavalyi év végén meghaladta a 212 Mrd Ft-t. A növekedési pályát átmenetileg módosítják a 2010-ben elfogadott „nyugdíjmentő törvények”. A második pillér szerepe a jövőben marginalizálódni fog, ami a kezelt vagyon akár 30 %-os csökkenését vetítheti előre. A vagyonkezelés mindemellett sikeresen vette a piaci akadályokat és az év végével valamennyi teljesítménytöbbletthez kötött mandátum esetében sikerdíjra vált jogosulttá, és terven felüli árbevételi eredményt ért el.

Az MKB végzi a vagyonkezelési tevékenységet az **MKB Nyugdíj- és Egészségpénztárak** számára is. A nyugdíjpénztár külső körülményei a magánpénztárakkal kapcsolatos nem várt intézkedések miatt jelentősen romlottak. Mindezek ellenére az éves teljesítmény kedvezőnek tekinthető. A két nyugdíjpénztári ág együttes létszáma 3%-kal 136,1 ezer főre csökkent. A korábbi év tendenciája mérsékelt intenzitással folytatódott: az önkéntes ág létszáma tovább csökkent 5%-kal (előző év: -7%), a magánág létszáma nőtt 2%-kal (előző év: +6%). Az önkéntes ágban továbbra is erősen érződött a jövedelmi helyzet romlása, a nyugdíjkorhatárt elérők

magas száma, valamint a cafetérián belül a nyugdíjcélú megtakarítások háttérbe szorulása. A magánágat a második félév politikai kommunikációja és kormányzati intézkedése egyaránt sújtotta, valamint a más pénztárak által továbbra is folytatott agresszív tagelszívás. Az önkéntes ág létszáma 5,0 %-kal 97,8 ezer főre csökkent, de továbbra is a 4. legnagyobb taglétszámú pénztár maradt. A magánágban 1,9 %-kal 38,3 ezer főre nőtt a taglétszám. A kezelt vagyon piaci értéke jelentősen nőtt, az önkéntes ágban 4,8 %-kal 88 Mrd Ft-ra, a magánágon 16,7 %-kal 63 Mrd Ft-ra. Kedvező hozamokat teljesítettek az egyes portfóliók. Az önkéntes ágban – a 4,9%-os infláció mellett – a nettó hozamok 5,7%-9,8% között szóródtak, a magánágban 7,9%-9,3% között. Az egy főre jutó vagyon a pénztárak között továbbra is a legmagasabbak egyike: 0,9 MFt (önkéntes), 1,6 MFt (magán). Az önkéntes pénztári vagyon alapján a 4. a pénztárak között 10,3%-os piacrésszel (2010 háromnegyedév). A magánág a 2. félévben a tevékenységet, a tagsági viszonyt módosító törvények előírásainak eleget tett, a tagokkal transzparensten kommunikálva. (2011 elején a magánnyugdíj-pénztári vagyont és folyó befizetéseket jelentős részben az állami nyugdíjbiztosítóhoz csatornázó gazdaságpolitikai környezetben az MKB Magán nyugdíjpénztári ágában az országos arányhoz képest közel háromszor annyian jelezték kifejezetten a tagságuk fenntartásának igényét, amely által a tizedikből hatodik legnagyobb magán nyugdíjpénztárrá lépett elő az MKB.)

Az MKB Egészségpénztár az adózási változások miatt nehéz működési környezetre készült 2010-ben stagnáló létszámmal, visszaeső bevételekkel. Kedvező, nem tervezhető hatás volt az államigazgatási cafetéria általánossá válása, valamint az egyének jövedelmi helyzetéből következő, azonnali hasznos elköltési lehetőséget nyújtó megtakarítási forma iránti igény növekedése. A pénztár a rossz előjelek ellenére 2010-ben minden mutatóban kiemelkedő eredményeket teljesített. Továbbra is tartja a taglétszám alapján 2. helyét az országos rangsorban (~14% piacrész 2010 harmadik negyedévben), 11 %-os bővüléssel az év végére meghaladva a 133,5 ezer főt. A tagdíjbevétel 9,3%-kal emelkedve 8,2 Mrd Ft-tal újabb rekordot ért el. Különösen örvendetes, hogy az egyéni befizetések 38%-kal nőttek, s összegük meghaladta a 2 Mrd Ft-ot, ez egyéni befizetések 25%-os részaránya az egészségpénztárak között a legmagasabbak közé tartozik. A Pénztár vagyona 8,5 Mrd Ft-ra emelkedett 2010. végére. Ezzel az év végén a legnagyobb vagyonú egészségpénztár volt az MKB Egészségpénztár. A 2010-ben 10%-kal több, 1,3 millió db számlával 7,9 Mrd Ft értékű szolgáltatást számolt el a Pénztár. Egészségkártyával az év során 1 millió alkalommal vásároltak a tagok, az elszámolt számlák 82%-ában. A Pénztár üzleti kapcsolatrendszerre 2010-ben is tovább bővült 4164 munkáltatóra (2009 vége: 3416). A szerződéses egészségügyi szolgáltató-telephelyek száma közel 11400-ra (2009: 10 ezer), a kártya elfogadó helyek száma 6350-re bővült (2009: 5659). A magyarországi 2100 közforgalmú gyógyszertár közül 1700-zal elektronikus számlázásra van szerződése a pénztárnak.

A Bank által forgalmazott **MKB befektetési alapok** nettó eszközértéke 2010-ben 14,6 Mrd Ft-tal nőtt, ami 12,5%-os emelkedést jelentett. Az MKB Befektetési Alapkezelő az év során 9 új zártvégű befektetési alapot indított, melyek volumene kis mértékben, de meghaladta az év során lejárt zártvégű alapok volumenét. A mérsékelt kockázatot megtestesítő tőkevédett, zártvégű alapok szegmensében az MKB Alapkezelő 42,1 Mrd Ft-os kezelt vagyonnal és 11,8%-os piacrészével a 3. legjelentősebb szereplőként zárta az évet, megőrizve előző évi piacrészét ebben a szegmensben. Három lejárt zártvégű befektetési alap nyíltvégű likviditási, illetve pénzügyi alappá való átalakítására került sor az év folyamán. A nyíltvégű befektetési alapok közül a likviditási és a pénzügyi alapok volumene nőtt jelentős mértékben. Új nyíltvégű befektetési alap elindítására is sor került, mely az észak-amerikai részvénypiaci befektetések iránt érdeklődő ügyfelek számára jelent további portfólió diverzifikációs lehetőséget. Az MKB befektetési alapok piaci részesedése 4,2% volt, kismértékben csökkent.

A **Bank letétkezelési üzletága** az intézményi, vállalati- és lakossági ügyfélkör számára nyújtott letétkezelési, valamint összevont értékpapír- és ügyfélszámla vezetési, illetve letéti őrzés szolgáltatás keretében összességében 1470 Mrd Ft letétkezelt értékpapír állománnyal rendelkezett év végén, amely 13,5%-os növekedést takar. A bank továbbra is a hazai pénztári ügyfélkör egyik legnagyobb letétkezelője maradt 2010-ben is.

Az MKB összbanksi stratégiával összhangban a megváltozott kockázati és piaci környezet hatására szükségessé vált a pénzügyintézetekre vonatkozó stratégia újrafogalmazása és új üzleti modell kialakítása. Ennek eredményeként a Pénzügyintézeti Kapcsolatok központi koordinációja szervezetileg a Pénz- és Tőkepiac integráns része lett. Az új stratégia szerint előtérbe került a hosszú távú, kiegyensúlyozott reciprocitáson alapuló szoros kapcsolatépítés a bankokkal. A pénzügyintézeti kapcsolati fókusz a MKB core ügyfeleinek nemzetközi fizetési,

külkereskedelmi forgalma lebonyolításából valamint piaci kockázatainak fedetéséből fakadó igények kiszolgálása továbbá az MKB likviditás-menedzsment, forrásbevonás, terén kiemelkedő bankkapcsolatokra helyeződött. A Bank előtérbe helyezte a külkereskedelemben aktív ügyfélkör kiszolgálását. Bankkapcsolatait célzottan kiválasztva közreműködik az exportőr ügyfelek akkreditív és garancia ügyleteinek lebonyolításában az elfogadható kockázatú országokban saját kockázatvállalással, illetve a FÁK térségben kockázatesökkentő megoldások (EBRD Trade Facilitation Programme, MEHIB biztosítás) alkalmazásával. A pénzügyi hitelezési tevékenység a korábbi stratégiának megfelelően tovább csökkent és elsősorban a leánybankok finanszírozására korlátozódott.

Budapest, 2011. március 21.



Erdei Tamás  
elnök-vezérigazgató



## 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 Bizottsággént jár el.

Az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak felsorolását jelen Nyilatkozat 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. A Felügyelő Bizottság tagjainak 1/3-a az üzemi tanács által jelölt munkavállalók képviselőiből áll.

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

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

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

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

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

A Társaság 2006. vége óta folyamatosan fejlesztette kockázatkezelési eljárásait és módszereit, harmonizálva azokat a BayernLB csoportszintű elvárásaival, továbbá biztosítva a Basel II, valamint az IRBF validáció követelményeinek való megfelelést is. Ennek fókuszában elsősorban a kockázatkezelési terület folyamatainak koncepcionális megújítása, új eljárásrendek implementálása a banki folyamatokban és a vonatkozó szabályozásokban, valamint a Társaság biztosítéki- és monitoring-rendszerének fejlesztése volt.

Mindennek eredményeként 2008. július 1-jével új kockázatvállalási eljárásrend lépett életbe, amelynek fontosabb elemei további pontosításra, finomításra kerültek a 2010. folyamán jelentős anyabanki közreműködéssel és támogatással megvalósított Excellence Projekt keretében.

A koncepció főbb elemei:

- a Társaság teljes, kockázati termékkel érintett ügyfélkörére irányadóan alkalmazásra kerülő Egységes Banki Szegmentációs besorolás bevezetése;
- az IRBF megfelelés érdekében a Bazel II-konform rating tool-ok, illetve az analitikus scorecardok kifejlesztése, és az ennek megfelelő ügyfélminősítési rend bevezetése; mely megfelelően támogatja a banki menedzsmentek döntéshozó tevékenységét;
- a döntéshozatali rendszer átalakítása a Társaság társaságirányítási struktúrájának, valamint a bevezetésre kerülő kockázatvállalási eljárásrend-változásnak megfelelően;
- az alapfunkcionális IT-támogatottsággal biztosított egységes monitoring folyamat és tevékenység implementálása;
- a veszélyeztetett hitelek mielőbbi azonosítása érdekében átfogó kritériumrendszer rögzítése, amely tartalmazza és figyelembe veszi a veszélyeztetett hitelek felismerését lehetővé tevő releváns indikátorokat, ennek alapján az alkalmazandó ügykezelési típusok, továbbá az ehhez kapcsolódó feladatok, eljárási rend meghatározása;
- a Magyar Számviteli szabályozás és az IFRS alapelvek követelményeinek együttesen megfelelő, prudens provízióképzési rendszer és módszertan kialakítása.

A Társaság Igazgatósága által elfogadott 31 csoportszintű kockázatkezelési irányelv 5 fő témakört érint: a szervezetet, a hitelügyleteket, a problémás ügyfél-kezelés, a kereskedési tranzakciókat (beleértve a treasury-t), illetve a működési kockázatokat.

Az Excellence Projekt keretében 2010. folyamán implementálásra kerültek a BayernLB által kidolgozott, a különböző kockázattípusok megfelelő kezelésének egységes alapelveit összefoglaló csoportszintű kockázati irányelvek (Group Risk Guideline-ok).

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

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

2010. májustól a Társaság döntéshozó testületei jelentősebb kockázati típusú döntéseinek előkészítését a BayernLB által létrehozott MKB Advisory Committee támogatja.

A Társaság Alapszabálya a nyilvánosság számára az MKB Bank Zrt. honlapján ([www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)) és a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság nyilvántartásában, a Felügyelő Bizottság Ügyrendje pedig a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság nyilvántartásában hozzáférhető.

## Az MKB Bank Zrt. vezető testületei

### FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG:

#### ELNÖK:

Stephan Winkelmeier (2010)  
a Bayerische Landesbank  
Igazgatóságának tagja

#### TAGOK:

Gerd Häusler (2010)  
A Bayerische Landesbank  
Igazgatóságának elnöke

Jochen Bottermann (2009)  
a BAWAG P.S.K. AG Igazgatóságának  
tanácsadója

dr. Buzáné dr. Bánhegyi Judit (2010)  
Az MKB Bank Zrt.  
fiókgazdátója

Stefan Ermisch (2009)  
a Bayerische Landesbank  
Igazgatóságának elnök-helyettese

dr. Kotulyák Éva (2007)  
az MKB Bank Zrt.  
jogtanácsosa

Marcus Kramer (2010)  
a Bayerische Landesbank  
Igazgatóságának tagja

Lőrincz Ibolya (2007)  
az MKB Bank Zrt.  
főosztályvezető-helyettese

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

-----  
*Megjegyzés: zárójelben a tagság kezdetének éve*

**KOCKÁZATI BIZOTTSÁG:**

Marcus Kramer, elnök  
Stephan Winkelmeier  
Jochen Bottermann

**JAVADALMAZÁSI BIZOTTSÁG:**

Stephan Winkelmeier, elnök  
Stefan Ermisch  
Jochen Bottermann

**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

Roland Michaud (2010)  
külső igazgatósági tag,  
a Bayerische Landesbank  
szakterület vezetője

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

-----  
*Megjegyzés: zárójelben a tagság kezdetének éve*


**NYILATKOZAT**  
 24/2008 (VIII.15) PM rendelet alapján  
 a 2010. évi nem konszolidált éves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

Az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) a Bank évi rendes közgyűlése által 2011. április 13-án elfogadott – független könyvvizsgáló által auditált – nem konszolidált éves beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi.

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

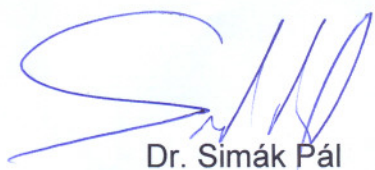
A Bank kijelenti továbbá, hogy a vezetőségi jelentés megbízható képet ad a Bank mint értékpapír kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2011. április 15.



**Erdei Tamás**  
 Elnök – Vezérigazgató

MKB Bank Zrt.



**Dr. Simák Pál**  
 Vezérigazgató-helyettes