



## **NYILATKOZAT**

Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, valamint  
24/2008 (VIII. 15) PM rendelet alapján  
a 2011. évi nem konszolidált éves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

## NYILATKOZAT

24/2008 (VIII.15) PM rendelet alapján

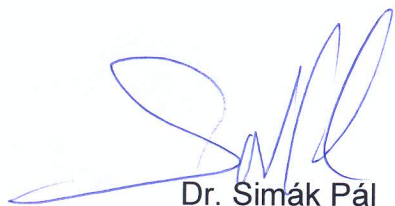
a 2011. évi nem konszolidált éves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

Az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) az évi rendes közgyűlés által 2012. április 25-én elfogadott – független könyvvizsgáló által auditált - nem konszolidált éves beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

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

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

Budapest, 2012. április. 27.



Dr. Simák Pál  
Elnök - Vezérigazgató

MKB Bank Zrt.

MKB Bank Zrt. | 145



Szekeres Csaba  
Ügyvezető igazgató

## **Független könyvvizsgálói jelentés**

Az MKB Bank Zrt részvényeseinek

### **Az éves beszámolóról készült jelentés**

Elvégeztük az MKB Bank Zrt. (továbbiakban „a Bank”) mellékelt 2011. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.696.991 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 111.355 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 beszámolóért 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 beszámolóért a véleményezésére könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 felmérésekor az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

### *Záradék (vélemény)*

A könyvvizsgálat során az MKB Bank Zrt. éves beszámolóját, annak részeit és tételét, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói 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. 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.



### *Figyelemfelhívás*

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 2. pontjára, ahol bemutatásra került, hogy a Bank tőkemegfelelési mutatója 2011. december 31-én nem érte el a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben meghatározott minimális szintet, illetve részletezésre kerültek a tulajdonosok által ez idáig meghozott, továbbá a jövőben várható, a tőkemegfelelés 2012-ben történő biztosítása érdekében történt döntések.

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

Elvégeztük az MKB Bank Zrt. mellékelt 2011. 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 2011. 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. 2011. évi üzleti jelentése az MKB Bank Zrt. 2011. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2012. március 20.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Robert Stöllinger  
*Partner*



Agócs Gábor  
*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	2010. dec. 31.	2011. dec. 31.
	<b>ESZKÖZÖK (aktívák)</b>		
1	<b>1. Pénzeszközök</b>	<b>81 928</b>	<b>65 618</b>
2	<b>2. Állampapírok (3+4+5)</b>	<b>334 937</b>	<b>550 843</b>
3	a) forgatási célú	334 946	551 949
4	b) befektetési célú		
5	2/A Állampapírok értékelési különbözete	-9	-1 106
6	<b>3. Hitelintézetekkel szembeni követelések (7+8+19+23)</b>	<b>113 602</b>	<b>91 070</b>
7	a) látraszóló	11 104	8 496
8	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+14)	102 412	82 518
9	ba) éven belüli lejáratú	95 318	82 518
10	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	84 775	80 344
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben	22	46
14	bb) éven túli lejáratú	7 094	0
15	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	7 094	0
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
17	- MNB-vel szemben		
18	- elszámolóházzal szemben		
19	c) befektetési szolgáltatásból	86	56
20	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben		
21	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
22	- elszámolóházzal szemben	86	56
23	3/A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
24	<b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések (25+32+40)</b>	<b>1 985 475</b>	<b>1 784 445</b>
25	a) pénzügyi szolgáltatásból (26+29)	1 985 100	1 783 827
26	aa) éven belüli lejáratú	606 141	680 912
27	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	78 290	100 320
28	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	
29	ab) éven túli lejáratú	1 378 959	1 102 915
30	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	93 866	58 709
31	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	
32	b) befektetési szolgáltatásból (35+36+37+38+39)	203	450
33	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben		
34	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
35	ba) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		
36	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	166	89
37	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	37	361
38	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés		
39	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40	4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	172	168
41	<b>5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (42+45+53)</b>	<b>38 137</b>	<b>23 608</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)	37 831	23 429
46	ba) forgatási célú	37 831	23 429
47	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	45	
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
49	- visszavásárolt saját kibocsátású	30 382	14 752

S.sz.	Megnevezés	2010. dec. 31.	2011. 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	306	179
54	<b>6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok (55+58+61)</b>	<b>6 382</b>	<b>3 108</b>
55	a) részvények, részesedések forgatási célra	285	547
56	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
57	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
58	b) változó hozamú értékpapírok (59+60)	5 962	2 540
59	ba) forgatási célú	5 962	2 540
60	bb) befektetési célú		
61	6/A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	135	21
62	<b>7. Részvények, részesedések befektetési célra (63+65+67)</b>	<b>456</b>	<b>450</b>
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	456	450
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>123 017</b>	<b>105 034</b>
69	a) részvények, részesedések befektetési célra	123 017	105 034
70	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	36 715	22 628
71	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése		
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73	<b>9. Immateriális javak (74+75)</b>	<b>23 440</b>	<b>8 969</b>
74	a) immateriális javak	23 440	8 969
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	<b>10. Tárgyi eszközök (77+82+87)</b>	<b>3 869</b>	<b>3 500</b>
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (78-81-ig)	3 421	3 038
78	aa) ingatlanok	1 950	1 885
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 452	1 153
80	ac) beruházások	19	
81	ad) beruházásra adott előlegek		
82	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (83-86-ig)	448	462
83	ba) ingatlanok	34	34
84	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	414	418
85	bc) beruházások		
86	bd) beruházásra adott előlegek	0	10
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
88	<b>11. Saját részvények</b>		
89	<b>12. Egyéb eszközök (90+91+94+95)</b>	<b>19 341</b>	<b>38 764</b>
90	a) készletek	1 118	290
91	b) egyéb követelések	4 109	15 641
92	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	108	111
93	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
94	12/A Egyéb követelések értékelési különbözete		
95	12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	14 114	22 833
96	<b>13. Aktív időbeli elhatárolások (97+98+99)</b>	<b>19 253</b>	<b>21 582</b>
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	17 929	19 643
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 324	1 939
99	c) halasztott ráfordítások		
100	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: (1+2+6+24+41+54+62+68+73+76+88+89+96)</b>	<b>2 749 837</b>	<b>2 696 991</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)	1 207 863	1 477 374
102	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10+7A)	1 536 835	1 220 868

10011922641911401

Statisztikai számjel

**MKB Bank Zrt.**

MÉRLEG (PÉNZINTÉZET) PASSZIVÁK

Adatok: M Ft

S.sz.	Megnevezés	2010. dec. 31.	2011. dec. 31.
103	<b>FORRÁSOK (passzívák)</b>		
104	<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (105+106+117+121)</b>	<b>963 183</b>	<b>958 985</b>
105	a) látraszóló	5 549	4 266
106	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (107+112)	957 497	954 605
107	ba) éven belüli lejáratú	144 001	234 611
108	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	140 028	216 215
109	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
110	- MNB-vel szemben		
111	- elszámolóházzal szemben		
112	bb) éven túli lejáratú	813 496	719 994
113	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	711 050	590 624
114	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
115	- MNB-vel szemben		
116	- elszámolóházzal szemben		
117	c) befektetési szolgáltatásból	137	114
118	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben		
119	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
120	- elszámolóházzal szemben	137	114
121	<b>1/A</b> Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
122	<b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (123+127+137+145)</b>	<b>1 263 281</b>	<b>1 295 031</b>
123	a) takarékbetétek (124-126-ig)	194	160
124	aa) látraszóló		
125	ab) éven belüli lejáratú	187	160
126	ac) éven túli lejáratú	7	0
127	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (128+131+134)	1 260 473	1 293 572
128	ba) látraszóló	392 436	378 050
129	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	36 677	15 940
130	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	58	31
131	bb) éven belüli lejáratú	837 814	879 207
132	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	1 915	1 729
133	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	250	3 001
134	bc) éven túli lejáratú	30 223	36 315
135	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben		
136	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
137	c) befektetési szolgáltatásból (140+141+142+143+144)	2 614	1 299
138	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben		
139	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
140	ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	11	7
141	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		0
142	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	2 603	1 292
143	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség		
144	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
145	<b>2/A</b> Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
146	<b>3. Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség (147+154+161+168)</b>	<b>175 145</b>	<b>184 448</b>
147	a) kibocsátott kötvények (148+151)	175 145	184 448
148	aa) éven belüli lejáratú	111 400	92 718
149	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	400	200
150	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
151	ab) éven túli lejáratú	63 745	91 730
152	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	1 500	4 000
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	2010. dec. 31.	2011. 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		
169	<b>4.</b>	<b>Egyéb kötelezettségek (170+174+177)</b>	<b>92 049</b>	<b>45 831</b>
170		a) éven belüli lejáratú	62 064	15 570
171		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	44 675	31
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	29 985	30 261
178	<b>5.</b>	<b>Passzív időbeli elhatárolások (179+180+181)</b>	<b>14 563</b>	<b>19 420</b>
179		a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	432	614
180		b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	14 064	18 780
181		c) halasztott bevételek	67	26
182	<b>6.</b>	<b>Céltartalékok (183+184+185+186)</b>	<b>5 047</b>	<b>7 107</b>
183		a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	22	231
184		b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	3 453	5 281
185		c) általános kockázati céltartalék	1 572	1 595
186		d) egyéb céltartalék	0	
187	<b>7.</b>	<b>Hátrasorolt kötelezettségek (188+191+192)</b>	<b>96 169</b>	<b>107 936</b>
188		a) alárendelt kölcsöntőke	96 169	107 936
189		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	96 169	107 936
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>16 038</b>	<b>20 733</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>136 708</b>	<b>181 491</b>
199		a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	136 647	181 430
200		b) egyéb	61	61
201	<b>11.</b>	<b>Általános tartalék</b>	<b>0</b>	
202	<b>12.</b>	<b>Eredménytartalék (±)</b>	<b>81 057</b>	<b>-13 008</b>
203	<b>13.</b>	<b>Lekötött tartalék</b>	<b>1 207</b>	<b>317</b>
204	<b>14.</b>	<b>Értékelési tartalék</b>	<b>345</b>	<b>55</b>
205		a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
206		a) valós értékelés értékelési tartaléka	345	55
207	<b>15.</b>	<b>Mérleg szerinti eredmény (±)</b>	<b>-94 955</b>	<b>-111 355</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>2 749 837</b>	<b>2 696 991</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>1 586 187</i>	<i>1 636 256</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>1 003 640</i>	<i>955 975</i>
211		<i>- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)</i>	<i>140 400</i>	<i>78 233</i>

	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	2010. dec. 31	2011. dec. 31
	Függő kötelezettségek:	619 973	540 583
	Jövőbeni követelések:	606 067	668 827
	Jövőbeni kötelezettségek:	595 565	664 381
	<b>Ellenőrző sor</b>	<b>1 821 605</b>	<b>1 873 791</b>



10011922641911401

Statistikai számjel

**MKB Bank Zrt.**

EREDMÉNYKIMUTATÁS (PÉNZINTÉZET)

Adatok: M Ft

	S.sz.	Megnevezés	Tárgyév adata 2010.	Tárgyév adata 2011.
<b>1</b>	<b>1.</b>	<b>Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)</b>	<b>135 354</b>	<b>127 292</b>
2		a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	26 847	27 504
3		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
4		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
5		b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	108 507	99 788
6		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	8 211	7 525
7		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
<b>8</b>	<b>2.</b>	<b>Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>79 481</b>	<b>82 505</b>
9		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	21 436	22 291
10		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	53	186
<b>11</b>		<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-8)</b>	<b>55 873</b>	<b>44 787</b>
<b>12</b>	<b>3.</b>	<b>Bevételek értékpapírokból (13+14+15)</b>	<b>650</b>	<b>1 395</b>
13		a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		0
14		b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	629	1 395
15		c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	21	0
<b>16</b>	<b>4.</b>	<b>Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)</b>	<b>22 432</b>	<b>20 833</b>
17		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	19 370	18 208
18		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	136	141
19		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2	1
20		b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	3 062	2 625
21		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	1 678	1 643
22		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	4	3
<b>23</b>	<b>5.</b>	<b>Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjrátfordítások (24+27)</b>	<b>6 479</b>	<b>9 424</b>
24		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiából	6 084	9 110
25		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	35	15
26		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
27		b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiából (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	395	314
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>21 547</b>	<b>21 720</b>
31		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	22 685	3 134
32		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
33		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34		- értékelési különbözet		
35		b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiából	499	578
36		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	1	1
37		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
38		- értékelési különbözet		
39		c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	51 488	68 482
40		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
41		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42		- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása		7
43		- értékelési különbözet	18 872	36 966
44		d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiából (kereskedési tevékenység ráfordítása)	52 127	49 318
45		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	11	3
46		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47		- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	7	4 456
48		- értékelési különbözet	33 909	31 226
<b>49</b>	<b>7.</b>	<b>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (50+53)</b>	<b>8 827</b>	<b>8 595</b>
50		a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	6 434	3 783
51		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	404	348
52		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53		b) egyéb bevételek	2 393	4 812
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>49 573</b>	<b>48 640</b>
58	a)	személyi jellegű ráfordítások (59+60+63)	20 721	22 367
59	aa)	bérműködés	14 576	16 133
60	ab)	személyi jellegű egyéb kifizetések	1 788	1 343
61		Ebből: - társadalombiztosítási költségek	557	298
62		= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	136	38
63	ac)	bérműködés	4 357	4 891
64		Ebből: - társadalombiztosítási költségek	4 116	4 541
65		= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	3 672	3 947
66	b)	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	28 852	26 273
67	<b>9.</b>	<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>3 165</b>	<b>3 440</b>
68	<b>10.</b>	<b>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (69+72)</b>	<b>38 168</b>	<b>46 651</b>
69	a)	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	6 282	3 416
70		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1	1
71		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72	b)	egyéb ráfordítások	31 886	43 235
73		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	2	
74		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75		- készletek értékvesztése	27	
76	<b>11.</b>	<b>Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (77+78)</b>	<b>118 368</b>	<b>96 708</b>
77	a)	értékvesztés követelések után	115 128	92 378
78	b)	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 240	4 330
79	<b>12.</b>	<b>Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (80+81)</b>	<b>29 576</b>	<b>41 182</b>
80	a)	értékvesztés visszairása követelések után	28 249	38 511
81	b)	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 327	2 671
82	<b>12/A.</b>	<b>Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete</b>	<b>501</b>	<b>-23</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>36 339</b>	<b>44 112</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>-112 686</b>	<b>-110 486</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)	-112 838	-110 853
87		- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a)	152	367
88	<b>16.</b>	<b>Rendkívüli bevételek</b>	<b>0</b>	<b>19 011</b>
89	<b>17.</b>	<b>Rendkívüli ráfordítások</b>	<b>126</b>	<b>19 864</b>
90	<b>18.</b>	<b>Rendkívüli eredmény (16-17)</b>	<b>-126</b>	<b>-853</b>
91	<b>19.</b>	<b>Adózás előtti eredmény (±15±18)</b>	<b>-112 812</b>	<b>-111 339</b>
92	<b>20.</b>	<b>Adófizetési kötelezettség</b>	<b>-25</b>	<b>16</b>
93	<b>21.</b>	<b>Adózott eredmény (±19-20)</b>	<b>-112 787</b>	<b>-111 355</b>
94	<b>22.</b>	<b>Általános tartalékképzés, felhasználás (±)</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>-94 955</b>	<b>-111 355</b>



**MKB Bank Zrt.**

10 011 922 641 911 400  
Statisztikai számjel

## **Éves beszámoló**

készült  
Magyar Számviteli Szabályok (MSZSZ) szerint

Kelt: Budapest, 2012. március 20.

2011. december 31.

## Tartalomjegyzék

1	Számviteli politika	4
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	25
	FX swap ügyletek	26
	CIRS ügyletek	27
	IRS ügyletek	28
	FX opció	30
	Egyéb származékos ügyletek	31
1	Saját tulajdonú értékpapírok állománya	33
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 követelése	42
2/2. b)	Azonnali deviza ügyletekből a mérlegkészítés fordulónapjáig nem teljesült ügyletek	43
	Az MKB Bank főbb mutatói a 2010. és 2011. években	44
	Szavatoló tőke, tőkemegfelelés	45
	Tőkekövetelmény alakulása	47
2/3	Jogsabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata	49
3	Részvények, részesedések befektetési célra (számszaki adatok)	51
3/1	Részvények, részesedések befektetési célra (vállalkozások adatai)	52
4	Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések	53
4/1	Részvények, részesedések számszerű adatai	55
4/2	Befektetések bemutatása (Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban)	56
5	Immateriális javak mérleg sor szerinti bontása	57
	Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	59
6	Az ingatlanok állományának alakulása	59
6/1	A műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek állományának alakulása	60
6/2	A beruházások állományának alakulása	61
	Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	62
6/3	Az ingatlanok állományának alakulása	62
6/4	Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek állományának alakulása	63
7	Készletek	64
7/1	Aktív időbeli elhatárolások bemutatása	65
8	Kötelezettségek lejárat bontása	66
8/1	Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű devizakötelezettségek	67
	Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű Forint kötelezettségek	67

5 éven túli hátralévő lejáratú kötelezettségek	67
8/2 Deviza kötelezettségek	68
8/3 a) MKB kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei	69
8/3 b) MKB egyéb vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei	70
8/4 Megbízás alapján végzett befektetési szolgáltatás	71
8/5 Hátrasorolt kötelezettségek	72
8/6 Passzív időbeli elhatárolások bemutatása	73
8/7 Kibocsátott kötvények állománya	74
9 Céltartalék állomány változása mérlegsor szerinti bontásban	75
10 Részvények névértéke, darabszáma	76
10/1 Az MKB Bank Zrt tulajdonosi struktúrája	77
11 Saját tőke összetétele	78
12 Mérlegen kívüli tételek	79
12/1 a) Pénzügyi szolgáltatások mögötti biztosítékok	80
12/1 b) Befektetési szolgáltatások mögötti biztosítékok	81
Jövedelemszerkezet	82
A Banki jövedelemszerkezet mutatóinak alakulása	83
Banküzemi költségek	84
Az aktív állományi létszámok alakulása	84
13 Eredménysorok alábontása (Kapcsolt vállalkozások)	85
13/1 Eredménysorok alábontása	86
13/2 Független telt kamatok	87
14 Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	88
Egyéb határidős ügyletek cash flowra gyakorolt hatása:	90
15 Humánpolitika	91
16 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai költségnem bontásban	92
17 Értékvesztés állomány változása mérlegsor szerinti bontásban	93
18 Költségvetési kapcsolatok alakulása	95
Az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatallal elszámolandó adófizetési kötelezettségek	95
18/1 Társasági adó	96
18/2 Társasági adó számításánál az adó alapját csökkentő tételek	97
18/3 Társasági adó számításánál az adó alapját növelő tételek	98
18/4 Pénzügyi szervezetek különadójának alakulása	99
18/5 Önkormányzatokkal elszámolandó kötelezettségek	100
18/6 Elszámolás az Országos Betétbiztosítási Alappal	101
18/7 Elszámolás a Befektető-védelmi Alappal	102
19 Általános tartalék	103
20 Az MKB Bank Zrt. 2011. évi eredményfelosztás	104
Könyvvizsgáló	105
ÜZLETI JELENTÉS	106
Vállalatirányítási nyilatkozat	119

## Kiegészítő melléklet (4. oldaltól a 105. 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 2011. üzleti évről 2012. január 6-i, míg az általános kockázati céltartalék képzésére vonatkozóan 2012. 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 tárgyévi adatainak. Ez esetben a mérlegben is, az eredmény-kimutatásban is külön-külön oszlopban szerepelnek az előző évi adatok, a lezárt év(ek)re vonatkozó módosítások, valamint a tárgyévi adatok.

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

- mérleg főösszegének 2%-át, illetve
- ha a mérleg főösszeg 2%-a meghaladja az 500 millió Forintot, akkor az 500 millió Ft-ot.

### **Ismételt közzétételi kötelezettség**

A már közzétett - a tárgyévet megelőző év(ek)re vonatkozó - éves beszámolót - az eredeti adatokat változatlanul hagyva - módosításokkal kiegészítve akkor kell ismételt 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 tárgyévét követő évben esedékes törlesztő összegét nem lehet az értékelés szempontjából kereskedési célúvá vagy az értékesíthető kategóriába átsorolni. Az adott pénzügyi eszközt éven belül csak egy alkalommal lehet átsorolni.

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

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

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

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

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

A valós értéken történő értékelés alá vont pénzügyi instrumentumok értékelését az MKB Bank Zrt. **havonta hajtja végre**. Az értékeléshez szükséges adatok az Adattárházból, zárt rendszerben, főkönyvi feladás formájában állnak elő. A mérlegben lévő pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

értékelési különbözetében megjelenő deviza-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	2010.12.31	2011.12.31
	<b>E S Z K Ö Z Ö K</b>		
1.	Pénzeszközök	81 928	65 618
2.	Állampapírok	334 937	550 843
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	113 602	91 070
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	1 985 475	1 784 445
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	38 137	23 608
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	6 382	3 108
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	456	450
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	123 017	105 034
9.	Immateriális javak	23 440	8 969
10.	Tárgyi eszközök	3 869	3 500
11.	Saját részvények		
12.	Egyéb eszközök	19 341	38 764
13.	Aktív időbeli elhatárolások	19 253	21 582
	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:</b>	<b>2 749 837</b>	<b>2 696 991</b>
	<b>F O R R Á S O K</b>		
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	963 183	958 985
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 263 281	1 295 031
3.	Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség	175 145	184 448
4.	Egyéb kötelezettségek	92 049	45 831
5.	Passzív időbeli elhatárolások	14 563	19 420
6.	Céltartalékok	5 047	7 107
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	96 169	107 936
8.	Jegyzett tőke	16 038	20 733
9.	Tartalékok	219 317	168 855
10.	Mérleg szerinti eredmény	-94 955	-111 355
	<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN:</b>	<b>2 749 837</b>	<b>2 696 991</b>
	Ebből: -SAJÁT TŐKE	140 400	78 233

### 3 Eredménykimutatás

S.sz.	Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	135 354	127 292
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	79 481	82 505
	KAMATKÜLÖNBÖZET	55 873	44 787
3.	Bevételek értékpapírokból	650	1 395
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	22 432	20 833
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	6 479	9 424
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	21 547	21 720
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	8 827	8 595
8.	Általános igazgatási költségek	49 573	48 640
9.	Értékcsökkenési leírás	3 165	3 440
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	38 168	46 651
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	118 368	96 708
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	29 576	41 182
12/A	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	501	-23
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	36 339	44 112
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-112 686	-110 486
16.	Rendkívüli bevételek	0	19 011
17.	Rendkívüli ráfordítások	126	19 864
18.	Rendkívüli eredmény	-126	-853
19.	Adózás előtti eredmény	-112 812	-111 339
20.	Adófizetési kötelezettség	-25	16
21.	Adózott eredmény	-112 787	-111 355
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	17 832	0
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24.	Jóváhagyott osztalék, részesedés	0	0
25.	Mérleg szerinti eredmény	-94 955	-111 355

#### 4 Nem konszolidált Cash-Flow kimutatás

S.sz.	Megnevezés	2010	2011
1	Kamatbevételek	135 354	127 292
2	+ Egyéb pénzügyi tevékenység bevételei (értékpapír értékvesztés és visszairás kivételével)	42 055	21 342
3	+ Egyéb bevételek (CT felhasználás, felszabadítás, készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	2 253	5 190
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	35 678	34 134
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	6 434	3 783
6	+ Osztalék bevétel	650	1 395
7	+ Rendkívüli bevétel	0	19 011
8	- Kamatráfordítások	79 481	82 505
9	- Egyéb pénzügyi tevékenységek ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	6 583	9 688
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalék képzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	31 887	43 236
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	18 606	13 950
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	6 255	3 416
13	- Általános igazgatási költségek	49 573	48 640
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	126	19 864
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-25	16
16	- Kifizetett osztalék	0	0
17	<b>MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01-16 sorok)</b>	<b>29 938</b>	<b>-9 168</b>
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-57 768	478
19	± Követelés állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-44 587	114 047
20	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1 643	828
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	58 822	-203 890
22	± Befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	10 015	17 989
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állom. vált. (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-17	19
24	± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	5 207	11 472
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-1 836	-91
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	12 737	-2 329
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés-)	-8 455	4 857
28	+ Részvény kibocsátás az eladási árfolyamon	20 251	49 478
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
31	- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke		
	<b>NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17-31 sorok)</b>	<b>25 950</b>	<b>-16 310</b>
	<i>ebből:</i> készpénz állományváltozása (forint- és valutapénztár)	-448	1 092
	<i>számlapénz /az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli leáratú betétszámla/</i>	26 398	-17 402



## 5 Mérlegszerkezet

### Eszköz-forrás csoportok

Megnevezés	2010.12.31		2011.12.31	
	M Ft	Mérleg- főösszeg %-ában	M Ft	Mérleg- főösszeg %-ában
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 985 475	72,2	1 784 445	66,2
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 263 281	45,9	1 295 031	48,0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	113 602	4,1	91 070	3,4
Hitelintézetek felé tartozások	963 183	35,0	958 985	35,6
Értékpapírok és pénzeszközök	461 840	16,8	643 627	23,9
Értékpapírba foglalt források	175 145	6,4	184 448	6,8
Egyéb követelések és aktív időbeli elhatárolások	38 594	1,4	60 346	2,2
Egyéb tartozások és passzív időbeli elhatárolások	202 781	7,4	173 187	6,4
Saját eszközök és tartós befektetések	150 326	5,5	117 503	4,3
Saját tőke és céltartalékok	145 447	5,3	85 340	3,2
<b>Mérlegfőösszeg</b>	<b>2 749 837</b>	<b>100,0</b>	<b>2 696 991</b>	<b>100,0</b>

A tárgyév végére az MKB Bank mérlegfőösszege 2 697,0 milliárd Ft-ra csökkent, úgy hogy a mérlegfőösszeg összetételében az ügyfélállományok súlya továbbra is kiemelkedő maradt.

2011. év folyamán az ügyfelekkel szembeni követelések mérlegfőösszeghez viszonyított aránya csökkent, míg az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek aránya nőtt. A bankközi kihelyezések 3,4%-os aránya az előző évhez képest csökkenést mutat.

Az időszak végén a bankközi források 959,0 milliárd Ft-ot tettek ki, ami az elmúlt 12 hónapban 0,4%-os csökkenést jelentett (2010: 963,2 milliárd Ft).

2011. év folyamán az értékpapír követelések állománya 181,8 milliárd Ft értékben nőtt, míg az értékpapír formájában bevont finanszírozás 9,3 milliárd Ft-tal növekedett, így 2011. év végén összesen 184,4 milliárd Ft-ot (2010: 175,1 milliárd Ft) tett ki. Az értékpapír állomány növekedését az állampapírok állományának növekedése indokolta.

## 6 Lejáratí szerkezet

Megnevezés	2010.12.31	%	2011.12.31	%	Változás összege
<b>ESZKÖZÖK</b>					
Pénzeszközök	81 928	3,0%	65 618	2,4%	-16 310
Éven belüli követelések	731 247	26,6%	811 074	30,1%	79 827
Értékpapírok forgatási célra	379 456	13,8%	577 559	21,4%	198 103
Készletek	1 118	0,0%	290	0,0%	-828
Aktív időbeli elhatárolások	19 253	0,7%	21 582	0,8%	2 329
<b>Éven belüli összesen</b>	<b>1 213 002</b>	<b>44,1%</b>	<b>1 476 123</b>	<b>54,7%</b>	<b>263 121</b>
Éven túli követelések	1 386 053	50,4%	1 102 915	40,9%	-283 138
Értékpapírok befektetési célra	0	0,0%	0	0,0%	0
Tartós befektetések	123 473	4,5%	105 484	4,0%	-17 989
Immateriális javak	23 440	0,9%	8 969	0,3%	-14 471
Tárgyi eszközök	3 869	0,1%	3 500	0,1%	-369
<b>Éven túli összesen</b>	<b>1 536 835</b>	<b>55,9%</b>	<b>1 220 868</b>	<b>45,3%</b>	<b>-315 967</b>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:</b>	<b>2 749 837</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 696 991</b>	<b>100,0%</b>	<b>-52 846</b>
<b>F O R R Á S O K</b>					
Éven belüli kötelezettségek	1 474 787	53,6%	1 543 538	57,2%	68 751
Értékpapír miatti köt. éven belül	111 400	4,1%	92 718	3,5%	-18 682
Céltartalékok	5 047	0,2%	7 107	0,3%	2 060
Passzív időbeli elhatárolások	14 563	0,5%	19 420	0,7%	4 857
<b>Éven belüli összesen</b>	<b>1 605 797</b>	<b>58,4%</b>	<b>1 662 783</b>	<b>61,7%</b>	<b>56 986</b>
Éven túli kötelezettségek	939 895	34,2%	864 245	32,0%	-75 650
Értékpapír miatti köt. éven túl	63 745	2,3%	91 730	3,4%	27 985
Saját tőke	140 400	5,1%	78 233	2,9%	-62 167
<b>Éven túli összesen</b>	<b>1 144 040</b>	<b>41,6%</b>	<b>1 034 208</b>	<b>38,3%</b>	<b>-109 832</b>
<b>F O R R Á S O K Ö S S Z E S E N:</b>	<b>2 749 837</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 696 991</b>	<b>100,0%</b>	<b>-52 846</b>

A 2011. év során a Bank lejáratí nyitott pozíciója jelentősen csökkent, mivel az év végén a hosszú lejáratú eszközök állománya 186,7 milliárd Ft-tal haladta meg a hosszú lejáratú források és a saját tőke együttes összegét, míg 2010. végén az éven túli eszközök többlete 392,8 milliárd Ft volt. A lejáratí nyitott pozíció mérlegfőösszege vetített fajlagos értéke 6,9%-ra csökkent (2010: 14,3%).

A lejáratí eszközstruktúrában a rövid lejáratú eszközök növekedése (263,1 milliárd Ft) figyelhető meg. Az éven belüli eszközök növekedésének indukáló tényezője a forgatási célú értékpapírok állománynövekedése volt (198,1 milliárd Ft). Ezzel ellentétesen hatott a pénzeszközök 16,3 Mrd Ft-os állománycsökkenése. Az éven túli követelések 283,1 milliárd Ft-tal csökkentek, amit ellensúlyozott az éven belüli eszközök növekedése.

A 2011. év végére az éven belüli kötelezettségek állománya 68,8 milliárd Ft-tal nőtt, mialatt az éven belül lejáratí értékpapírokból eredő kötelezettség 18,7 milliárd Ft-tal csökkent. Ezzel egyidejűleg az éven túli források csökkenésének fő tényezője a saját tőke 62,2 milliárd Ft-os és az éven túli kötelezettségek 75,7 milliárd Ft-os csökkenése volt.

A likvid eszközök aránya a 2010. évi 15,2%-ról 22,9%-ra növekedett elsősorban az állampapírok állománynövekedése 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 23/2009. (IX.18.) vezérigazgatói utasítás a Treasury pénzügyi termékek értékelési eljárásáról tartalmazza.

Az ügyletek értékelésének rövid bemutatása:

Az értékpapírok közé sorolt instrumentumok valós értékei jegyzett piaci árakon alapulnak, ha azok rendelkezésre állnak. Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árak, a valós értéket hasonló értékpapírok jegyzett piaci árainak használatával, valamint hozamgörbék, és felárak alkalmazására épülő modellek segítségével becsüli a Bank.

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

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

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

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

A tőzsdén forgalmazott származékos termékek valós értékét jegyzett piaci árfolyamok alapján állapítjuk meg. A tőzsdén kívül forgalmazott származékos termékek valós értékének meghatározása értékelési technikák, köztük diszkontált cash-flow modellek és opcióárazási modellek alkalmazásával történik.

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

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

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

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

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

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

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

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

## Pénzügyi instrumentumok csoportjai és valós értékük:

### 1. Kereskedési célú értékpapírok:

	2010	2011
	Valós érték	Valós érték
Állampapírok M:5	-110	-1069
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok M:53	222	169
Diszkont papírok M:5	-16	-54
Részvény M:61	9	-7
<b>Összesen</b>	<b>87</b>	<b>-961</b>

### 2. Értékesíthető értékpapírok:

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

	2010	2011
	Valós érték	Valós érték
Állampapírok M:5	117	17
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok M:53	74	10
Diszkont papírok M:5	0	0
Nyílt végű befektetési jegyek M:61	144	28
Zárt végű befektetési jegyek M:53	10	0
<b>Összesen</b>	<b>345</b>	<b>55</b>

### 3. Kereskedési célú származékos ügyletek

	2010	2010	2011	2011	Értékelési különbség változás (2011-2010)
	Valós érték (pozitív) M:95	Valós érték (negatív) M:177	Valós érték (pozitív) M:95	Valós érték (negatív) M:177	
IRS	6797	-6654	11163	-12068	-1048
CIRS	1872	-17342	753	-4269	11954
CAP	55	-44	237	-9	217
FLOOR	1769	-1769	1028	-1028	0
FRA	24	-120	378	-204	270
FX FORWARD	288	-921	3612	-1033	3212
FX FUTURES	175	-175	108	-91	17
FX SWAP	2523	-2256	4997	-10738	-6008
FX OPCIO	265	-290	481	-166	340
SWAPTION	0	0	0	0	0
CDS	0	-141	0	-474	-333
BUX/RÉSZVÉNY FUTURES	47	-37	8	-11	-13
RÉSZVÉNY INDEX OPCIO	299	-60	68	-2	-173
<b>Összesen</b>	<b>14 114</b>	<b>-29 809</b>	<b>22 833</b>	<b>-30 093</b>	<b>8 435</b>

#### 4. Fedezeti ügyletek:

A banknál csak valós érték fedezeti ügyletek vannak, melyeket EUR hitelek kamatkockázatának fedezésére kötöttek.

#### Valós érték fedezeti ügyletek

	2010 Valós érték (negatív) M:177	2011 Valós érték (negatív) M:177	Értékelési különbözet változás (2011-2010)
IRS	-176	-168	8
<b>Összesen</b>	<b>-176</b>	<b>-168</b>	<b>8</b>

#### Ellentételezett nyereség/veszteség

	2010 Követelés M:40	2011 Követelés M:40	Értékelési különbözet változás (2011-2010)
IRS miatt	172	168	-4
<b>Összesen</b>	<b>172</b>	<b>168</b>	<b>-4</b>

## 5. Opciós díj miatti induláskori értékelési különbözet

### 2011 előtt induló ügyletek

	Valós érték (pozitív-kiadás miatt)	Valós érték (negatív- bevétel miatt)	Nettó összeg	2011-ben lejárt
FX OPCIO	153	-223	-70	-70
CAP	144	-190	-46	-28
FLOOR	266	-425	-159	-64
CDS	0	-52	-52	0
INDEX OPCIO	278	-20	258	99
<b>Összesen</b>	<b>841</b>	<b>-910</b>	<b>-69</b>	<b>-63</b>

### 2011-ben induló ügyletek

	Valós érték (pozitív- kiadás miatt)	Valós érték (negatív- bevétel miatt)	Nettó eredmény	Eredmények közötti rendezés 2011
FX OPCIO	74	-45	29	99
CAP	1371	-1	1370	1398
FLOOR	0	0	0	64
SWAPTION	0	0	0	0
CDS	0	0	0	0
INDEX OPCIO	193	-4	189	90
<b>Összesen</b>	<b>1 638</b>	<b>-50</b>	<b>1 588</b>	<b>1 651</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 (2010)	Valós érték (2011)
Kereskedési célú értékpapírok	-52	-1 048
Kereskedési származékos ügyletek	-15 016	6 784
Valós érték fed.ügyletek	31	4
<b>Összesen</b>	<b>-15 037</b>	<b>5 740</b>

	Valós érték (2010)	Valós érték (2011)
Saját tőke	345	55

**Származékos ügyletek csoportonkénti bemutatása:**

FX forward ügyletek

Alaptermék	Partner	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Vett mennyiség HUF	Eladott mennyiség HUF	Valós érték
AUD/HUF	ÜGYFÉL	1E	6H	17	15	2
AUD/HUF	ÜGYFÉL	3H	1H	61	59	2
AUD/HUF	ÜGYFÉL	6H	6H	32	34	-2
AUD/HUF	ÜGYFÉL	9H	3H	17	15	2
AUD/HUF	ÜGYFÉL	9H	6H	34	31	3
CAD/HUF	ÜGYFÉL	1E	1H	15	13	2
CAD/HUF	ÜGYFÉL	1E	3H	31	26	4
CAD/HUF	ÜGYFÉL	1E	6H	31	26	5
CAD/HUF	ÜGYFÉL	1E	9H	15	13	2
CAD/HUF	ÜGYFÉL	3H	3H	621	620	1
CAD/HUF	ÜGYFÉL	6H	6H	29	31	-2
CAD/HUF	ÜGYFÉL	9H	3H	15	14	1
CAD/HUF	ÜGYFÉL	9H	6H	31	29	2
CHF/HUF	ÜGYFÉL	1E	1E	768	802	0
CHF/HUF	ÜGYFÉL	1E	6H	256	234	27
CHF/HUF	ÜGYFÉL	1E	9H	2 303	2 231	128
CHF/HUF	ÜGYFÉL	3H	1H	253	253	0
CHF/HUF	ÜGYFÉL	3H	3H	307	307	-1
CHF/HUF	ÜGYFÉL	6H	3H	179	180	0
CHF/HUF	ÜGYFÉL	6H	6H	11	11	0
CHF/RON	ÜGYFÉL	6H	3H	205	205	1
EUR/CHF	ÜGYFÉL	3H	3H	459	456	2
EUR/CHF	ÜGYFÉL	6H	3H	153	154	0
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	1E	3 204	3 209	-66
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	1H	31	28	3
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	3H	535	469	68
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	6H	2 699	2 814	-124
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	7N	47	43	4
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	9H	3 764	3 544	297
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1H	1H	153	155	-2
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1H	7N	60	61	-1
EUR/HUF	ÜGYFÉL	2E	1E	2 472	2 308	237
EUR/HUF	ÜGYFÉL	2E	1H	31	30	2
EUR/HUF	ÜGYFÉL	2E	2E	2 813	2 780	78
EUR/HUF	ÜGYFÉL	2E	3H	498	480	21
EUR/HUF	ÜGYFÉL	2E	6H	1 820	1 760	88



EUR/HUF	ÜGYFÉL	2E	7N	31	29	2
EUR/HUF	ÜGYFÉL	2E	9H	1 591	1 643	-50
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	1H	2 867	2 930	-66
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	3H	3 106	3 115	-18
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	7N	353	357	-5
EUR/HUF	ÜGYFÉL	4E	2E	212	219	7
EUR/HUF	ÜGYFÉL	4E	6H	264	257	12
EUR/HUF	ÜGYFÉL	4E	9H	887	876	35
EUR/HUF	ÜGYFÉL	6H	1H	1 537	1 449	89
EUR/HUF	ÜGYFÉL	6H	3H	3 988	3 755	250
EUR/HUF	ÜGYFÉL	6H	6H	2 523	2 514	32
EUR/HUF	ÜGYFÉL	6H	7N	686	629	58
EUR/HUF	ÜGYFÉL	7N	7N	166	168	-1
EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	1H	369	323	47
EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	3H	1 529	1 486	47
EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	6H	2 963	2 743	256
EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	7N	115	119	-4
EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	9H	372	373	2
EUR/PLN	ÜGYFÉL	6H	1H	62	62	1
EUR/RON	ÜGYFÉL	6H	3H	12 244	11 978	174
EUR/USD	ÜGYFÉL	1E	6H	23	25	-2
EUR/USD	ÜGYFÉL	3H	1H	409	409	0
EUR/USD	ÜGYFÉL	3H	3H	994	986	8
EUR/USD	ÜGYFÉL	6H	1H	90	96	-6
EUR/USD	ÜGYFÉL	6H	3H	251	265	-14
EUR/USD	ÜGYFÉL	6H	6H	45	48	-3
EUR/USD	ÜGYFÉL	9H	1H	82	90	-8
EUR/USD	ÜGYFÉL	9H	3H	122	134	-12
GBP/HUF	ÜGYFÉL	1E	1E	74	70	5
GBP/HUF	ÜGYFÉL	1E	6H	82	73	10
GBP/HUF	ÜGYFÉL	1E	9H	735	686	60
GBP/HUF	ÜGYFÉL	3H	1H	122	120	2
GBP/HUF	ÜGYFÉL	3H	3H	404	387	19
GBP/HUF	ÜGYFÉL	3H	7N	19	18	1
GBP/HUF	ÜGYFÉL	6H	1H	130	118	12
GBP/HUF	ÜGYFÉL	6H	3H	616	579	39
GBP/HUF	ÜGYFÉL	6H	6H	145	142	4
GBP/HUF	ÜGYFÉL	6H	7N	56	51	4
GBP/HUF	ÜGYFÉL	9H	3H	93	84	10
GBP/HUF	ÜGYFÉL	9H	6H	724	673	58
GBP/HUF	ÜGYFÉL	9H	9H	67	67	0
JPY/HUF	ÜGYFÉL	3H	7N	745	721	25
JPY/HUF	ÜGYFÉL	7N	7N	466	466	0
PLN/HUF	ÜGYFÉL	1H	1H	217	219	-2
PLN/HUF	ÜGYFÉL	3H	1H	219	209	10

RUB/HUF	ÜGYFÉL	1H	1H	299	292	7
RUB/HUF	ÜGYFÉL	1H	7N	108	104	4
RUB/HUF	ÜGYFÉL	3H	1H	799	777	22
RUB/HUF	ÜGYFÉL	3H	3H	831	802	27
RUB/HUF	ÜGYFÉL	3H	7N	149	147	2
RUB/HUF	ÜGYFÉL	6H	6H	224	222	0
RUB/HUF	ÜGYFÉL	9H	3H	224	205	19
RUB/HUF	ÜGYFÉL	9H	6H	224	222	0
USD/CHF	ÜGYFÉL	3H	3H	448	443	5
USD/CHF	ÜGYFÉL	6H	3H	234	241	-6
USD/HUF	ÜGYFÉL	1H	1H	111	113	-2
USD/HUF	ÜGYFÉL	1H	7N	23	24	-1
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	1H	8 575	8 268	308
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	3H	7 818	7 588	257
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	7N	727	649	78
USD/HUF	ÜGYFÉL	6H	1H	197	217	-20
USD/HUF	ÜGYFÉL	6H	3H	1 630	1 642	-11
USD/HUF	ÜGYFÉL	6H	6H	8	8	0
USD/HUF	ÜGYFÉL	7N	7N	126	127	-1
USD/HUF	ÜGYFÉL	9H	3H	64	52	12
USD/HUF	ÜGYFÉL	9H	9H	56	53	4
USD/RON	ÜGYFÉL	6H	3H	96	94	3
<b>FX forward ügyletek összesen</b>				<b>89 736</b>	<b>87 491</b>	<b>2 579</b>

FX futures ügyletek

Alaptermék	Partner	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Vett mennyiség HUF	Eladott mennyiség HUF	Valós érték
CHF/HUF	BÉT	1H	1H	50	50	0
CHF/HUF	BÉT	3H	1H	929	930	0
CHF/HUF	BÉT	3H	3H	76	76	0
CHF/HUF	BÉT	6H	3H	691	675	22
EUR/HUF	BÉT	1H	1H	838	841	-3
EUR/HUF	BÉT	3H	1H	1 805	1 815	-9
EUR/HUF	BÉT	3H	3H	441	443	-2
EUR/HUF	BÉT	6H	1H	23	22	1
EUR/HUF	BÉT	6H	3H	308	303	7
EUR/USD	BÉT	1H	1H	187	189	-2
EUR/USD	BÉT	3H	1H	188	187	1
JPY/HUF	BÉT	6H	3H	47	45	2
USD/CHF	BÉT	3H	1H	714	718	-4
USD/HUF	BÉT	1E	1H	12	10	2
USD/HUF	BÉT	1E	3H	24	19	5
USD/HUF	BÉT	1E	6H	24	20	5
USD/HUF	BÉT	1E	9H	24	24	0
USD/HUF	BÉT	1H	1H	415	418	-3
USD/HUF	BÉT	2E	9H	24	21	4
USD/HUF	BÉT	3H	1H	1 222	1 227	-6
USD/HUF	BÉT	3H	3H	190	193	-3
USD/HUF	BÉT	6H	1H	11	12	-1
USD/HUF	BÉT	6H	3H	95	93	2
USD/HUF	BÉT	9H	9H	24	24	-1
<b>FX futures ügyletek összesen</b>				<b>8 362</b>	<b>8 355</b>	<b>17</b>

FX swap ügyletek

Alaptermék	Partner	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Vett mennyiség HUF	Eladott mennyiség HUF	Valós érték
AUD/USD	BANK	3H	1H	977	968	7
EUR/CHF	BANK	1H	7N	14 041	13 970	71
EUR/CHF	BANK	3H	1H	16 634	16 390	244
EUR/HRK	BANK	3H	1H	83	83	0
EUR/HUF	BANK	1E	1E	42 708	42 232	-352
EUR/HUF	BANK	1E	3H	9 715	10 890	-1 232
EUR/HUF	BANK	1E	6H	35 977	38 891	-3 494
EUR/HUF	BANK	1E	9H	37 251	37 178	-159
EUR/HUF	BANK	1H	7N	2 703	2 704	-1
EUR/HUF	BANK	4E	2E	623	634	29
EUR/HUF	BANK	6H	3H	48 830	49 470	-957
EUR/HUF	BANK	7N	7N	47 150	46 863	246
EUR/HUF	BANK	9H	3H	20 641	20 567	34
EUR/HUF	BANK	9H	6H	6 252	6 223	-67
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	3H	91	93	-3
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	7N	1 226	1 229	-3
EUR/RON	BANK	6H	3H	10 838	11 099	-177
EUR/USD	BANK	1H	1H	31 380	31 113	254
EUR/USD	BANK	7N	7N	8 614	8 642	-29
GBP/USD	BANK	1H	7N	1 485	1 509	-24
USD/CAD	BANK	3H	1H	1 178	1 155	22
USD/CZK	BANK	1H	1H	550	542	8
USD/CZK	BANK	7N	7N	60	60	0
USD/HUF	BANK	1E	3H	4 056	4 814	-782
USD/HUF	BANK	1H	7N	35 697	34 140	1 573
USD/HUF	BANK	6H	6H	10 251	10 000	327
USD/HUF	BANK	7N	7N	43 267	43 159	29
USD/HUF	BANK	9H	3H	4 720	6 017	-1 307
USD/JPY	BANK	3H	1H	6 183	6 210	-30
USD/NOK	BANK	3H	1H	400	419	-19
USD/PLN	BANK	7N	7N	211	212	0
USD/RUB	BANK	1H	1H	1 055	1 045	10
USD/RUB	BANK	1H	7N	299	308	-10
USD/RUB	BANK	3H	1H	2 023	1 979	45
USD/RUB	BANK	3H	3H	678	672	8
USD/SEK	BANK	1H	7N	488	490	-2
<b>FX swap ügyletek összesen</b>				<b>448 335</b>	<b>451 970</b>	<b>-5 741</b>

CIRS ügyletek

Fedezeti	Partner	Vett termék	Eladott termék	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Vett principal HUF	Eladott principal HUF	Valós érték
NO FED	BANK	HUF	CHF	5T	3H	53 924	56 300	-2 285
NO FED	BANK	HUF	CHF	5T	7N	28 728	30 710	-1 984
NO FED	BANK	USD	EUR	1E	6H	22 657	21 779	753
<b>CIRS</b>								
ügyletek						105 309	108 789	-3 516
összesen								

IRS ügyletek

Fedezeti	Partner	Vett/eladott termék	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Összeg/ principal HUF	Valós érték
FEDEZETI	BANK	EUR	4E	3E	2 827	-168
FEDEZETI	BANK	EUR	5T	7N	8	0
<b>FEDEZETI Összesen</b>					<b>2 835</b>	<b>-168</b>
NO FED	BANK	CHF	5E	4E	1 946	-42
NO FED	BANK	CZK	5T	5E	6 748	-34
NO FED	BANK	EUR	2E	6H	4 697	-5
NO FED	BANK	EUR	2E	9H	1 288	-2
NO FED	BANK	EUR	4E	1E	11 294	-102
NO FED	BANK	EUR	4E	2E	10 854	97
NO FED	BANK	EUR	5E	3E	11 004	-260
NO FED	BANK	EUR	5E	4E	19 887	-1 518
NO FED	BANK	EUR	5T	3E	24 073	-885
NO FED	BANK	EUR	5T	4E	2 333	40
NO FED	BANK	EUR	5T	5E	6 223	129
NO FED	BANK	EUR	5T	5T	23 201	-948
NO FED	BANK	EUR	5T	6H	1 973	-13
NO FED	BANK	EUR	5T	TT	28 842	-5 755
NO FED	BANK	HUF	1E	6H	10 000	-55
NO FED	BANK	HUF	1E	9H	21 400	-211
NO FED	BANK	HUF	2E	1E	5 050	-64
NO FED	BANK	HUF	2E	2E	2 500	-50
NO FED	BANK	HUF	2E	9H	3 190	-28
NO FED	BANK	HUF	4E	1E	515	-8
NO FED	BANK	HUF	4E	2E	6 730	-175
NO FED	BANK	HUF	4E	4E	1 956	-58
NO FED	BANK	HUF	4E	9H	8 000	-58
NO FED	BANK	HUF	5E	4E	12 614	-204
NO FED	BANK	HUF	5E	5E	1 860	0
NO FED	BANK	HUF	5E	9H	285	-3
NO FED	BANK	HUF	5T	1E	3 000	15
NO FED	BANK	HUF	5T	2E	7 000	13
NO FED	BANK	HUF	5T	3E	1 000	-18
NO FED	BANK	HUF	5T	4E	16 720	-76
NO FED	BANK	HUF	5T	5E	14 700	-36
NO FED	BANK	HUF	5T	5T	14 020	14
NO FED	BANK	HUF	5T	6H	4 000	0
NO FED	BANK	HUF	5T	7N	6 000	0
NO FED	ÜGYFÉL	CHF	5E	4E	1 946	52

NO FED	ÜGYFÉL	EUR	2E	6H	4 697	7
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	2E	9H	1 288	2
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	4E	1E	9 151	129
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	4E	2E	929	13
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	5E	3E	4 001	131
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	5E	4E	18 642	1 572
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	5T	3E	8 517	333
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	5T	5T	16 978	893
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	5T	6H	1 973	14
NO FED	ÜGYFÉL	EUR	5T	TT	28 842	6 249
<b>NO FED Összesen</b>					<b>391 867</b>	<b>-905</b>
<b>IRS ügyletek összesen</b>					<b>394 702</b>	<b>-1 073</b>

FX opció

Alaptermék	Partner	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Szerződés szerinti érték HUF	Valós érték
EUR/CHF	BANK	6H	3H	30	-1
EUR/CHF	ÜGYFÉL	6H	3H	30	1
EUR/HUF	BANK	1E	6H	1 227	-87
EUR/HUF	BANK	6H	1H	327	0
EUR/HUF	BANK	6H	3H	603	-12
EUR/HUF	BANK	9H	1H	480	0
EUR/HUF	BANK	9H	6H	330	-9
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	1E	876	19
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	6H	1 767	184
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1E	9H	2 336	55
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	1H	106	1
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	7N	153	1
EUR/HUF	ÜGYFÉL	6H	1H	418	3
EUR/HUF	ÜGYFÉL	6H	3H	925	20
EUR/HUF	ÜGYFÉL	6H	7N	33	0
EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	1H	1 080	39
EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	3H	796	53
EUR/HUF	ÜGYFÉL	9H	6H	1 699	36
EUR/USD	BANK	3H	1H	164	-1
EUR/USD	BANK	3H	3H	241	-2
EUR/USD	BANK	6H	1H	74	0
EUR/USD	ÜGYFÉL	3H	1H	164	1
EUR/USD	ÜGYFÉL	3H	3H	241	2
EUR/USD	ÜGYFÉL	6H	1H	73	0
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	1H	563	0
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	7N	172	0
USD/HUF	ÜGYFÉL	6H	1H	199	6
USD/HUF	ÜGYFÉL	6H	3H	152	2
USD/HUF	ÜGYFÉL	9H	6H	48	4
<b>FX opciók ügyletek összesen</b>				<b>15 307</b>	<b>315</b>



Egyéb származékos ügyletek

Ügylettípus	Partner	Vett/eladott termék	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Névleges tőke	Valós érték
FRA	BANK	HUF	1E	6H	50 000	176
FRA	BANK	HUF	1E	9H	60 000	19
FRA	BANK	HUF	9H	6H	30 000	-21
<b>FRA összesen</b>					<b>140 000</b>	<b>174</b>
CDS	BANK	EUR	5T	5T	1 001	-469
CDS	BANK	EUR	5T	3E	54	-5
<b>CDS összesen</b>					<b>1 055</b>	<b>-474</b>

Ügylettípus	Partner	Alaptermék	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Összeg/ Principal HUF	Valós érték
Cap	BANK	CHF	4E	1E	536	0
Cap	BANK	EUR	1E	6H	863	0
Cap	BANK	EUR	2E	1E	697	0
Cap	BANK	EUR	2E	6H	6 600	0
Cap	BANK	EUR	4E	6H	1 519	0
Cap	BANK	EUR	4E	9H	255	0
Cap	BANK	EUR	5E	1E	6 192	0
Cap	BANK	EUR	5E	3E	187	0
Cap	BANK	EUR	5E	3H	9 961	0
Cap	BANK	EUR	5T	2E	15 254	4
Cap	BANK	EUR	5T	3E	8 782	6
Cap	ÜGYFÉL	CHF	4E	1E	536	0
Cap	ÜGYFÉL	EUR	1E	6H	863	0
Cap	ÜGYFÉL	EUR	2E	1E	697	0
Cap	ÜGYFÉL	EUR	2E	6H	6 600	0
Cap	ÜGYFÉL	EUR	4E	6H	1 519	0
Cap	ÜGYFÉL	EUR	4E	9H	255	0
Cap	ÜGYFÉL	EUR	5E	1E	6 191	0
Cap	ÜGYFÉL	EUR	5E	3E	187	0
Cap	ÜGYFÉL	EUR	5E	3H	9 961	0
Cap	ÜGYFÉL	EUR	5T	2E	15 254	-4
Cap	ÜGYFÉL	EUR	5T	3E	9 788	-6
*Rac	BANK	EUR	2E	2E	7 923	44
*Rac	BANK	EUR	3E	2E	1 040	16
*Rac	BANK	HUF	2E	1E	2 566	14
*Rac	BANK	HUF	2E	2E	4 796	95
*Rac	BANK	HUF	2E	9H	5 061	59
<b>Cap ügyletek összesen</b>					<b>124 083</b>	<b>228</b>
Floor	BANK	EUR	2E	1E	697	-2
Floor	BANK	EUR	4E	6H	1 519	-2

Floor	BANK	EUR	5E	1E	6 192	-113
Floor	BANK	EUR	5E	3E	187	-1
Floor	BANK	EUR	5E	3H	9 961	-53
Floor	BANK	EUR	5T	2E	10 027	-456
Floor	BANK	EUR	5T	3E	8 782	-399
Floor	ÜGYFÉL	EUR	2E	1E	697	2
Floor	ÜGYFÉL	EUR	4E	6H	1 519	2
Floor	ÜGYFÉL	EUR	5E	1E	6 191	113
Floor	ÜGYFÉL	EUR	5E	3E	187	1
Floor	ÜGYFÉL	EUR	5E	3H	9 961	53
Floor	ÜGYFÉL	EUR	5T	2E	10 027	456
Floor	ÜGYFÉL	EUR	5T	3E	9 788	399
<b>Floor ügyletek összesen</b>					<b>75 735</b>	<b>0</b>

Ügylettípus	Partner	Alaptermék	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Valós érték
Részvény index opció	BANK	EUR	4E	4E	63
Részvény index opció	BANK	HUF	1E	9H	0
Részvény index opció	BANK	HUF	2E	2E	0
Részvény index opció	BANK	HUF	2E	9H	0
Részvény index opció	BANK	HUF	4E	2E	1
Részvény index opció	BANK	HUF	4E	4E	2
Részvény index opció	BANK	HUF	9H	9H	0
<b>Részvény index opció összesen</b>					<b>66</b>
Részvény futures	BÉT	HUF	1H	1H	2
Részvény futures	BÉT	HUF	3H	1H	-1
Részvény futures	BÉT	HUF	3H	3H	-4
<b>Részvény futures összesen</b>					<b>-3</b>

## 1 Saját tulajdonú értékpapírok állománya

2011.12.31

Megnevezés	Tőzsdén jegyzett		Tőzsdén kívüli (OTC)		Összesen	
	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték
Forgatási célú állampapírok (M:3)	219 481	214 719	339 042	337 230	558 523	551 949
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forg. cél. (M:46)	19 327	19 088	4 409	4 341	23 736	23 429
Részvények, részesedések forg. cél. (M:55)	17	547			17	547
Változó hozamú értékpapírok forg. cél.(M:59)			1 758	2 540	1 758	2 540
<b>Összesen:</b>	<b>238 825</b>	<b>234 354</b>	<b>345 209</b>	<b>344 111</b>	<b>584 034</b>	<b>578 465</b>

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>

2011. évben a saját tulajdonú értékpapírok állománya nyilvántartási értéken 578 465 millió Ft-ra nőtt. Ennek oka elsősorban az állampapírok állományi növekedése volt, ami 217 003 millió Ft-ot jelentett. Ezen belül a tőzsdén jegyzett állampapírok állománya 26 029 millió Ft-tal lett több, az OTC piacon forgó papírok állománya pedig 190 974 millió Ft-tal. Az egyéb értékpapírok állománya 3 422 millió Ft-tal csökkent.

Értékvesztés elszámolása az értékelési szabályzat alapján történik:

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

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

értékvesztést kell elszámolni.

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

Amennyiben

- az egyedi bekerülések alapján végrehajtott vizsgálatok alapján nem szükséges provízió megképzése,
- de ha a fentiek szerint az értékpapír típustól függően a piaci ár és a bekerülési érték/névérték alapján számolt negatív irányú különbözet a tárgy fordulónapon összességében meghaladja az

e módon meghatározott negatív különbözettel rendelkező, az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok alkotta portfólió összesített bekerülési értékének 5%-a, vagy az 1 milliárd Ft közül az alacsonyabb értéket az óvatosság elvének és prudens működés szempontjának figyelembe vételével az értékvesztés elszámolásakor az alábbi kiegészítő szabályok kerülnek alkalmazásra.

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

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

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

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

2011.12.31

Értékpapírok megnevezése	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont kincstárjegy	849	805
Magyar Államkötvény	75 740	76 179
<b>Összesen</b>	<b>76 589</b>	<b>76 984</b>
Egyéb eszközök		86
<b>Mindösszesen:</b>	<b>76 589</b>	<b>77 070</b>

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>

## 1/2 Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

2011.12.31

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>456 882</b>	<b>461 244</b>	<b>567 273</b>	<b>1 028 517</b>
-dematerializált	456 882	461 244	560 422	1 021 666
- nyomdai			6 851	6 851
<b>MKB Zrt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>60 723</b>	<b>60 723</b>
-dematerializált				0
- nyomdai			60 723	60 723
<b>Más letétkezelőnél</b>	<b>121 583</b>	<b>122 711</b>	<b>21 197</b>	<b>143 908</b>
-dematerializált	121 583	122 711	16 841	139 552
- nyomdai			4 356	4 356
<b>Összesen:</b>	<b>578 465</b>	<b>583 955</b>	<b>649 193</b>	<b>1 233 148</b>

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>

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

2011.12.31

Megnevezés	3 hónapon belül	3-12 hó	Értékvesztés	Éven túli követelésekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	27 710	66	-17	54 759	82 518
Ügyfelekkel szemben	121 334	162 223	-37 121	434 476	680 912
<b>Összesen:</b>	<b>149 044</b>	<b>162 289</b>	<b>-37 138</b>	<b>489 235</b>	<b>763 430</b>

### Éven túli követelések lejáratosi bontása

2011.12.31

Megnevezés	1-5 év	5 év felett	Értékvesztés	Éven túli követelésekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	54 759			-54 759	0
Ügyfelekkel szemben	423 658	1 270 323	-156 590	-434 476	1 102 915
<b>Összesen:</b>	<b>478 417</b>	<b>1 270 323</b>	<b>-156 590</b>	<b>-489 235</b>	<b>1 102 915</b>

## Ügyfélhitelek állomány összetétele

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

	Ügyfelek száma	2011.12.31 Bruttó kitettség		Értékvesztés	
		MFt	%	MFt	hitelösszeg %-ban
10% feletti	37	535 676	27,07%	44 372	22,81%
1 és 10% között	234	651 068	32,90%	77 810	40,01%
0,1 és 1% között	920	210 779	10,65%	43 189	22,21%
0,1% alatt	69 517	581 421	29,38%	29 128	14,98%
<b>Összesen:</b>	<b>70 708</b>	<b>1 978 944</b>	<b>100,00%</b>	<b>194 499</b>	<b>100,00%</b>

	Ügyfelek száma	2010.12.31 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>

2011-ben az ügyfélhitelek állomány nagysága 7,1%-kal, az ügyfelek száma 12,2%-kal csökkent. Az MKB Bank hitelportfoliója koncentráltóságát a saját tőke hányada alapján mérve elmondható, hogy a saját tőke 10%-át meghaladó hitelek aránya a 2010. évi 13,9%-ról 2011. végére 27,1%-ra emelkedett, ezzel együtt a kategóriában található ügyfelek száma szintén növekedett. A saját tőke 1% és 10%-a közé sorolt hitelek részaránya a 2010. évi 41,6%-ról 32,9%-ra csökkent. A 0,1% alatti kategóriában a hitelállomány 1,4%-os csökkenése figyelhető meg. A portfolián elszámolt értékvesztés aránya a 10% feletti 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

2011.12.31

Szegmens	Ügyfelek száma	Bruttó kitétség		Értékvesztés, ért. kül. hitelösszeg %-ban	
		MFt	%	MFt	
Lakosság	64 440	525 579	26,56%	40 379	20,76%
Mikrovállalat	3 196	26 751	1,35%	4 550	2,34%
Nagyvállalat	387	373 078	18,85%	16 773	8,62%
Egyéb	5	4 312	0,22%	649	0,33%
Projekt	317	804 416	40,65%	78 400	40,31%
SME	2 363	244 808	12,37%	53 748	27,63%
<b>Összesen:</b>	<b>70 708</b>	<b>1 978 944</b>	<b>100,00%</b>	<b>194 499</b>	<b>100,00%</b>

2010.12.31

Szegmens	Ügyfelek száma	Bruttó kitétség		Értékvesztés, ért. kül. hitelösszeg %-ban	
		MFt	%	MFt	
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>

Az ügyfélszegmensek összetétele alapvetően nem változott, mindössze a nagyvállalati szektorból történt átrendeződés a projekt körbe.

A portfólió összállománya is 150,6 Mrd Ft-tal csökkent, ezen belül azonban a projekt ügyfelek állománya nőtt 204,4 Mrd Ft-tal, a nagyvállalati szektor állománya pedig csökkent 291,6 Mrd Ft-tal.

Az általános gazdasági hanyatlás miatti portfólió romlás és a bank prudens működése miatti többlet provízió képzés elsősorban a lakossági és a Projekt ügyfelek állományát érintette, a növekedés mértéke 23,8 és 51,0 Mrd Ft volt.

## 2/1 Deviza követelések

Adatok: ezer devizában illetve millió forintban

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	2 817	678	79 811	19 209	3 066	738	57 803	13 912
CHF	38 045	9 736	13 837	3 541	2 145 172	548 971	12 919	3 306
CAD	204	48	1 863	439	0	0	0	0
GBP	927	344	2 096	778	0	0	0	0
DKK	335	14	2 438	102	0	0	0	0
SEK	402	14	2 524	88	0	0	0	0
NOK	200	8	4 854	194	0	0	0	0
AUD	61	15	1 945	475	0	0	0	0
JPY	1 768 059	5 490	28 985	90	0	0	0	0
EUR	365 828	113 820	48 299	15 027	2 019 281	628 259	877 443	272 999
CZK	8 714	105	10 124	122	0	0	55 104	664
PLN	2 127	150	3 077	217	0	0	0	0
HRK	606	25	1 042	43	0	0	0	0
RON	2 636	190	9 949	717	0	0	123 977	8 935
TRY	0	0	96	12	0	0	0	0
BGN	13	2	227	36	0	0	280 768	44 659
RUB	134	1	35 341	264	0	0	0	0
EGY	0	0	6 000	6	0	0	0	0
<b>Összesen:</b>		<b>130 640</b>		<b>41 360</b>		<b>1 177 968</b>		<b>344 475</b>

Ebből értékpapír:

Értékpapír típusa	Devizanem	Névérték devizában	Névérték M Ft-ban	Nyilv. érték devizában	Nyilv. érték M Ft-ban
HUNGARY CHF 3,5 % 2013/05/21	CHF	23 225 000	5 944	22 833 095	5 843
MKB EURO FIX 2012 3,5%	EUR	3 604 800	1 122	3 608 971	1 123
MKB RÉSZV.IND.EUR 20141006	EUR	110 900	35	112 466	35
MKB FPIK EUR	EUR	3 700	1	3 352	1
MKB EURO FIX 2013 4%	EUR	1 323 800	412	1 319 978	411
MKB RÉSZV. IND. EUR 20150312	EUR	41 100	13	35 649	11
MKB DEV.IND. EUR 20130321	EUR	173 600	54	164 089	51
MKB DEV.IND. EUR 20130403	EUR	142 300	44	133 947	42
MKB DEV.IND. EUR 20130426	EUR	284 700	89	265 476	83
MKB EUR D120504	EUR	133 000	41	130 977	41
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 2012120	EUR	541 300	168	539 563	168
MKB DEV.IND. EUR 20130530	EUR	197 600	61	185 761	58
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 2013010	EUR	475 800	148	474 281	148
MKB DEV.IND. EUR 20130710	EUR	142 200	44	133 945	42
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 2013020	EUR	429 400	134	427 383	133
MKB DEV.IND. EUR 20130808	EUR	56 100	17	51 662	16
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 2013030	EUR	127 100	40	126 540	39
MKB DEV.IND. EUR 20130906	EUR	177 300	55	162 659	51
MKB DEV.IND. EUR 20131004	EUR	6 000	2	5 527	2
MKB FIX 5X5% EUR	EUR	220 800	69	218 851	68
HUNGARY EUR 4,5 % 2013/02/06	EUR	37 994 000	11 821	37 493 369	11 665
HUNGARY FRN EUR 2012/11/02	EUR	94 872 000	29 518	91 981 037	28 618
HUNGARY EUR 3,5% 2016/07/18	EUR	10 000 000	3 111	8 758 300	2 725
HUNGARY EUR 6,75 % 2014/07/28	EUR	80 423 000	25 022	81 774 460	25 442
HUNGARY EUR 6% 2019/01/11	EUR	2 000 000	622	2 000 000	622
MAGYAR EUR 5,875% 2016/05/31	EUR	3 000 000	933	2 979 420	927
<b>Összesen:</b>			<b>79 520</b>		<b>78 365</b>

## 2/2 Hátrasorolt eszközök

2011.12.31

	Összege	Kamatláb	Esedékesség	Pénzneme	Összeg devizában
MKB Unionbank AD	0				0
Romexterra Bank	0				0
<b>Összesen:</b>	<b>0</b>				

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>				

A hátrasorolt eszközökkel kapcsolatos mozgások 2011. évben az alábbiak voltak:

- 2011. májusban a Romexterra Bank visszafizette 5 millió EUR összegű alárendelt kölcsöntőkéjét
- 2011. júniusban az MKB Unionbank AD visszafizetett 20,452 millió EUR összegű alárendelt kölcsöntőkét

A felsorolt mozgások összhangban voltak a leányvállatoknál végrehajtandó tőkeoptimalizációs törekvésekkel. A visszafizetett alárendelt kölcsöntőkéből az említett cégeknél jegyzet tőkeemelésre került sor.

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

	M:10	M:15	M:27	M:30	M:92
<b>Bayerische Landensbank</b>	<b>23 625</b>				
Corp. Recovery Management SRL			23 563	0	
Euro Ingatlan Center Kft.			18	463	
Euro Ingatlan Kft.					
Euro Park Házak Kft.			167	0	
Exter-Bérlet Kft.			1 220		
Extercom Kft.			1 001	3 291	
Exter-Immo Rt.				4 790	
Exter-Reál Kft.				148	
Füred Service Kft.					
Interremise Kft.			1 327	0	
Kun Street Kft.			78	0	
Medister Kft.			189	963	
MKB Alapkezelő Zrt.					106
MKB Euroleasing Autóhitel Zrt.			20 372	23 640	
MKB Euroleasing Autólízing Zrt.			17 157	6 144	
MKB Nyugdíjpt.Kft.					
MKB Pénzügyi Zrt.					
MKB Üzemeltetési Kft.					
Resideal Zrt.			4 451	1 523	
Romexerra Leasing S.A.			4 947	5 114	
Romexterra Bank S. A.	1 960				2
UNIONBANK AD.	54 759				2
<b>Leányvállalatok összesen:</b>	<b>56 719</b>	<b>0</b>	<b>74 490</b>	<b>46 076</b>	<b>110</b>
Ercorner Kft.					
MKB Autópark Zrt.			7 418	12 614	
MKB-Euroleasing Zrt.			560		
<b>Közös vez. váll. összesen:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 978</b>	<b>12 614</b>	<b>0</b>
EDE Duna Kft.			1 633	0	
MKB Általános Biztosító Zrt.					
MKB Életbiztosító Zrt.					1
Mogyoróskert Kft.					
Álom Sziget 2004 Kft.			12 474	0	
Pannonhalmi Apátság Pincészet			400	19	
SKAF Kft.			3 345	0	
<b>Társult váll. összesen:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 852</b>	<b>19</b>	<b>1</b>
<b>Kapcsolt vállalkozások összesen:</b>	<b>80 344</b>	<b>0</b>	<b>100 320</b>	<b>58 709</b>	<b>111</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
CAD	0	0	2 737 643	645
CHF	40 000	10	12 459 630	3 189
CZK	7 099	0	0	0
DKK	3 628	0	0	0
EUR	36 573 512	11 379	9 920 829	3 087
GBP	351 422	130	50 000	19
JPY	168 660 000	524	162 009 600	503
NOK	0	0	1 000 000	40
PLN	105 325	7	0	0
USD	4 475 504	1 077	3 712 764	894
<b>Összesen</b>		<b>13 127</b>		<b>8 377</b>

## Az MKB Bank főbb mutatói a 2010. és 2011. években

Megnevezés	2010	2011	
		tőkeemelés előtt	tőkeemelés után***
Saját tőke *	140 400	78 233	78 233
Mérlegfőösszeg	2 749 837	2 696 991	2 696 991
Bruttó működési jövedelem	94 142	83 768	83 768
Adózás előtti eredmény	-112 812	-111 339	-111 339
Adózott eredmény	-112 787	-111 355	-111 355
Tőke megfelelési mutató	10,81%	2,09%	9,17%
Saját tőke arányos adózás előtti eredmény **	-60,24%	-101,85%	-101,85%

\* a tárgyidőszaki eredmény hozzáadásával számolva

\*\* átlagos saját tőke: 187 267 M Ft (2010) 109 317 M Ft (2011)

\*\*\* A Banknál 62 mrd Ft mértékű tőkeemelés került végrehajtásra, melynek 90%-a már 2012. január 31-én rendelkezésre állt.

A Bank a mérleg szerinti eredményt is tartalmazó, saját tőkéjének értéke a 2010. december 31-i 140,4 milliárd Ft-ról az időszak végére 78,2 milliárd Ft-ra változott, ami 44,3%-os csökkenést jelent.

A bruttó működési jövedelem a 2011. év folyamán 83 768 millió Ft-ra csökkent a 2010. évi 94 142 M Ft-ról. Az eredmény összetételében változás történt: a kamatkülönbözetből származó eredmény aránya 59,3%-ról 53,5%-ra csökkent, míg az egyéb nem kamatjellegű jövedelem 23,0%-ról 31,3%-ra nőtt.

A mérlegfőösszeg a 2011. év végén 2 697,0 milliárd Ft-on állt, amely 1,9%-kal kevesebb a 2 749,8 milliárd Ft-os 2010. 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 2010. évi 3,3%-os szintről 3,1%-ra csökkent. Ezzel párhuzamosan a relatív banküzemi költségek a 2010. évi 1,9%-os szintje gyakorlatilag szinten maradt, míg a nettó provízió képzés relatív mutatója az előző évi 4,8%-ról 5,0%-ra nőtt. Ez utóbbi mutató relatív romlása a gazdasági válság és a prudens működés alapján történő addicionális provízióképzés következménye.

## Szavatoló tőke, tőke megfelelés

A lenti tábla tartalmazza a MKB Bank Zrt egyedi alapú tőke megfelelési mutatójának alakulását. Az év végi tőkehelyzet rendezése érdekében a Banknál 62 milliárd Ft értékben került sor tőkeemelésre, melyről a döntés még 2011-ben megtörtént azonban technikai lebonyolítása 2012. február 17.-ig tartott. A lenti tábla a teljes körűen tartalmazza az információkat a tőkeemelés előtti és a Bank tőkeemelését követő tőkehelyzetéről.

Megnevezés	2010	2011 tőkeemelés előtt	2011 tőkeemelés után*
Jegyzett tőke	20 733	20 733	43 937
Jegyzett tőke be nem fizetett része (-)	0	0	
Visszavásárolt saját részvények (-)	0	0	
Tőketartalék	181 491	181 491	220 287
Eredménytartalék	81 057	-13 008	-13 008
Mérleg szerinti eredmény	-94 955	-111 355	-111 355
Immateriális javak (-)	22 234	8 651	8 651
* a tárgyidőszaki eredmény hozzáadásával számolva	0	0	0
Általános kockázati céltartalék, adótartalommal csökkentve	1 273	1 292	1 292
<b>Alapvető tőkeelemek</b>	<b>167 365</b>	<b>70 502</b>	<b>132 502</b>
<b>Járulékos tőkeelemek</b>	<b>84 027</b>	<b>35 306</b>	<b>66 306</b>
<b>Módosítandó szavatoló tőke</b>	<b>251 392</b>	<b>105 808</b>	<b>198 808</b>
PIBB befektetések + alárendelt kölcsöntőkenyújtás (-)	56 784	32 421	32 421
Egyéb levonások (-)	16	39 548	3
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható kiegészítő tőke	5 860	5 296	5 296
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>200 452</b>	<b>39 135</b>	<b>171 680</b>
<b>Mérlegfőösszeg</b>	<b>2 749 837</b>	<b>2 696 991</b>	<b>2 696 991</b>
<b>Súlyozott mérlegfőösszeg</b>	<b>1 572 019</b>	<b>1 607 484</b>	<b>1 607 484</b>
Tőkekövetelmény a hitelezési kockázatokra	125 762	128 599	128 599
Tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra	8 790	7 943	7 943
Tőkekövetelmény a működési kockázatra	13 743	13 227	13 227
Szavatoló tőke / Mérlegfőösszeg	7,29%	1,45%	6,37%
Tőke megfelelés	10,81%	2,09%	9,17%

\* A Banknál 62 mrd Ft mértékű tőkeemelés került végrehajtásra, melynek 90%-a már 2012 január 31-én rendelkezésre állt.

Az MKB Bank Zrt konszolidált alapú tőke megfelelési mutató tőkeemelés előtt 3,71%, tőkeemelését követően 9,03%.

A 2011. év végén összesen 39 135 millió Ft szavatoló tőkeemelés állt a Bank rendelkezésére. A kölcsöntőkék forintban kifejezett értékének évek közötti változását az árfolyamváltozás okozza (2010: 96 169 millió Ft, 2011: 107 936). Az alárendelt kölcsöntőkéből 120 M EUR összeg átkonvertálásra került CHF-re. Az alárendelt kölcsöntőke lejárat korlát miatt figyelembe nem vehető nagysága 5 600 millió Ft.

A 2011. év végén a magyar előírások alapján számolt fizetőképességi (tőke megfelelési) mutató értéke 2,09% (2010: 10,81%) volt. A mutató nem érte el a jogszabályok által meghatározott minimum-értéket (8%).

A Bank annak érdekében, hogy elegendő tőkepufferrel rendelkezzen a jövőbeni kedvezőtlen hatások kivédésére, tőke megővésre vonatkozó prioritásokat léptetett életbe. A tőke megővésre vonatkozó stratégiai kezdeményezés főbb elemei:

- Szigorú végrehajtása egy mindent átfogó költségcsökkentési folyamatnak

- Tőkelimitek szigorú monitoringja a tőkelimit-rendszer keretein belül, hatékonyság-mutatók (EVA/RAROC) alkalmazásával

- Együttműködve a tulajdonossal és a Felügyelettel stratégiai variánsok kialakítása és végrehajtása a Bank portfoliójában bizonyos tőkeintenzív alportfóliók kivételére, illetve a növekedésének megakadályozására.

A Bank tulajdonosai elkötelezettek az iránt, hogy fenntartsák a Bank tőkemegfelelését és minden szükséges intézkedést meg fognak tenni ennek érdekében. A menedzsment úgy véli, hogy a Bank képes lesz tartani a tőkemegfelelési követelmények minimális szintjét a fent említett stratégiai intézkedéseknek köszönhetően.



## Tőkekövetelmény alakulása

2011.12.31

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	Tőkekövetelmény
		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	102 313	6 022	0	-6 022	95 955	0	0	0	192 246	7 656	612
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	13 346	3 333	0	-3 333	356	0	0	0	10 369	1 131	90
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	133 522	1 177	0	-1 177	22 262	0	-865	0	153 742	76 632	6 131
Vállalkozások	1 355 587	85 462	0	-85 462	0	95	-126 151	-110	1 144 069	908 987	72 719
Lakosság	140 920	20 968	0	-20 968	0	0	-741	0	119 211	84 398	6 752
Ingatlannal fedezett követelések	413 863	0	0	0	0	0	0	0	413 863	188 930	15 114
Késedelmes tételek	212 213	1 611	0	-1 611	0	0	-496	0	210 106	260 722	20 858
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	114 240	0	0	0	0	0	0	0	114 240	79 030	6 322
<b>Összesen:</b>	<b>2 486 004</b>	<b>118 573</b>	<b>0</b>	<b>-118 573</b>	<b>118 573</b>	<b>95</b>	<b>-128 253</b>	<b>-110</b>	<b>2 357 846</b>	<b>1 607 484</b>	<b>128 599</b>

2010.12.31

Kitettségi osztályok	Nettó kitettség	Előre nem rendelkezésre		CRM helyettesítő		Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség korigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőke-követelmény
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kiáramló helyettesítő tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen		(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárat eltérésekkel korigált 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
Ingatlanal 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>

## 2/3 Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata

### Eredmény felosztás előtt

Limit definíció	Limit	Tényhelyzet
1./ Hpt. 79. paragrafus 7. bekezdés (Belső hitelek) (kapcsolódó hitelek < szavatoló tőke 20%-a)	16 000	nincs túllépés
2./ Hpt. 79. paragrafus 1. bekezdés (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10%-a)	8 000	39 db
3./ Hpt. 79. paragrafus 2. bekezdés (az egyes nagykockázat < szavatoló tőke 25%-a)	20 000	túllépés
4./ Hpt. 83. paragrafus 1. bekezdés (egyres nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 15%-a)	12 000	nincs túllépés
5./ Hit. 83. paragrafus 2. bekezdés (a pénzügyi nem rendelkezik a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal)		3
6./ Hpt. 83. paragrafus 3. bekezdés (összes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 60%-a)	48 000	15 240
7./ Hpt. 84. paragrafus ( ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5%-a)	4 000	263
8./ Hpt. 85. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100%-a)	80 000	83 907
9./ Hit. 5. számú melléklet (alapvető tőke> járulékos)		70502>35306
10./ Tőkefelelés (korrigált szavatoló tőke 8 %-a < tőkefelelés)	8,00%	2,09%

**Eredmény felosztás után**

<b>Limit definíció</b>	<b>Limit</b>	<b>Tényhelyzet</b>
1./ Hpt. 79. paragrafus 7. bekezdés (Belső hitelek) (kapcsolódó hitelek < szavatoló tőke 20%-a)	16 000	nincs túllépés
2./ Hpt. 79. paragrafus 1. bekezdés (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10%-a)	8 000	39 db
3./ Hpt. 79. paragrafus 2. bekezdés (az egyes nagykockázat < szavatoló tőke 25%-a)	20 000	túllépés
4./ Hpt. 83. paragrafus 1. bekezdés (egyres nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 15%-a)	12 000	nincs túllépés
5./ Hit. 83. paragrafus 2. bekezdés (a pénzügyi nem rendelkezik a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal)		3
6./ Hpt. 83. paragrafus 3. bekezdés (összes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 60%-a)	48 000	15 240
7./ Hpt. 84. paragrafus ( ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5%-a)	4 000	263
8./ Hpt. 85. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100%-a)	80 000	83 907
9./ Hit. 5. számú melléklet (alapvető tőke> járulékos)		70502>35306
10./ Tőke megfelelés (korrigált szavatoló tőke 8 %-a < tőke megfelelés)	8,00%	2,09%

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

2011.12.31

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	35	0	35
Pénzügykutató Zrt.	1	0	1
<b>Összesen:</b>	<b>453</b>	<b>3</b>	<b>450</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

#### 4 Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések

2011.12.31

Megnevezés	Bruttó érték	Elszámolt értékvesztés	Nettó érték
<b>Leányvállalatok:</b>			
<u>Külföldi hitelintézetben:</u>			
MKB Unionbank AD	44 659	22 031	22 628
Romexterra Bank S A	53 121	53 121	0
<b>Összesen:</b>	<b>97 780</b>	<b>75 152</b>	<b>22 628</b>
<u>Belföldi vállalkozásban:</u>			
MKB Euroleasing Autóhitel Zrt	3 685	351	3 334
MKB NyugdíjptKiszolg Kft	50		50
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt	100		100
MKB Pénzügyi Zrt	110		110
Euro Ingatlan Kft	1 245	1 245	0
Resideal Zrt	1 566	1 566	0
Exter-Bérlet Kft	140	140	0
Extercom Vagyonkezelő Kft	250	250	0
Exter-Immo Zrt.	500	500	0
Exter-Reál Kft.	22		22
MKB Üzemeltetési Kft	56 965		56 965
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	18 564	3 659	14 905
<b>Összesen:</b>	<b>83 197</b>	<b>7 711</b>	<b>75 486</b>
<u>Külföldi vállalkozásban:</u>			
S. C. Corporate Recovery Management S.R.L.	32 446	32 446	0
MKB Romexterra Leasing S.A.	532	532	
<b>Összesen:</b>	<b>32 978</b>	<b>32 978</b>	<b>0</b>
<b>Közös vezetésű vállalkozások:</b>			
<u>Belföldi vállalkozásban:</u>			
MKB Euroleasing Autópark Zrt	200		200
MKB Euroleasing Zrt	6 014	1 528	4 486
Ercorner Kft	2 405	2 405	0
<b>Összesen:</b>	<b>8 619</b>	<b>3 933</b>	<b>4 686</b>
<b>Társult vállalkozások:</b>			
<u>Belföldi vállalkozásban:</u>			
Giro Elszámolásforgalmi Zrt	863		863
MKB Általános Biztosító Zrt	1 670	1 216	454
MKB Életbiztosító Zrt	1 217	760	457
Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft.	460		460
<b>Összesen:</b>	<b>4 210</b>	<b>1 976</b>	<b>2 234</b>
<b>Mindösszesen:</b>	<b>226 784</b>	<b>121 750</b>	<b>105 034</b>

A kapcsoló vállalkozásoknál a következő változások történtek a 2011. évben:

Tőkeemeléskövetkeztében növekedett az MKB Bank részesedése az alábbi cégek esetében

- MKB Általános Biztosító Zrt
- MKB Életbiztosító Zrt
- Ercorner Kft
- Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft.
- Euro Ingatlan Kft
- S. C. Corporate Recovery Management S.R.L.
- MKB Unionbank AD

Csoporton belüli részesedés vásárlás történt az alábbi cégeknél

- Extercom Vagyonkezelő Kft
- Exter-Immo Zrt.
- Exter-Reál Kft.
- MKB Romexterra Leasing S.A.

Csoporton kívüli tulajdonostól a maradék 40 %-os részesedés vásárlással 100 %-os tulajdonba került az Euro Ingatlan Kft

Tőkeleszállítás történt az alábbi cégeknél

- Resideal Zrt
- Exter-Bérlet Kft
- MKB Pénzügyi Zrt
- Romexterra Bank S A

Egyéb változás

- Az Üzemeltetési Kft-ből kivált az Euro-Immat Kft.
- A Unionbank kisebbségi tulajdonosával az EBRD-vel az MKB Bank opciós szerződést kötött. Az esetleges lehívásra 4 166 M Ft összegű értékvesztés került elszámolásra, mely a várható vételár és a 6%-os tulajdonrészre jutó nettó eszközérték különbsége.
- Az MKB Bank tárgyalást folytat a Romexterra Bank eladásáról. Az MKB az eladástól nem vár jelentős bevételt, ezért a társaságra 53.121 millió forint összegű értékvesztést számolt el.



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

<b>2011.12.31</b>				
<b>Megnevezés</b>	<b>Külföldi hitelintézetben</b>	<b>Belföldi vállalkozásban</b>	<b>Külföldi vállalkozásban</b>	<b>Összesen</b>
Anyá és leányvállalatoknál lévő részesedések:				
Darab	2	12	2	16
MFt	22 628	75 486	0	98 114
Közös vállalk. lévő részesedések				
Darab		3		3
MFt		4 686		4 686
Társult vállalkozásokban lévő részesedések:				
Darab		4		4
MFt		2 234		2 234
<i>Kapcsolt vállalkozásban lévő részesedések összesen:</i>				
<i>darab</i>	<i>2</i>	<i>19</i>	<i>2</i>	<i>23</i>
<i>MFt</i>	<i>22 628</i>	<i>82 406</i>	<i>0</i>	<i>105 034</i>
Egyéb részesedések:				
Darab		6	1	7
MFt		415	35	450
<b>Részesedések száma:</b>	<b>2</b>	<b>25</b>	<b>3</b>	<b>30</b>
<b>Nyilvántartási érték:</b>	<b>22 628</b>	<b>82 821</b>	<b>35</b>	<b>105 484</b>

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

2011.12.31

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	19 479	12 139	724	32 342
<b>Romexterra Bank S.A.</b> Bd. 1 Decembrie 1918. 93. 540445 Turgu Mures	92,42	10 461	-1 663	-3 039	5 759
<b>MKB Üzemeltetési Kft.</b> 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	55 025	213	235	55 473
<b>Resideál Zrt.</b> 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	51	521	-2 639	-2 067
<b>MKB Pénzügyi Zrt.</b> 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	100	17	5	122
<b>MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.</b> 1056 Bp. Váci u. 38.	100	100	7	173	280
<b>MKB Euroleasing Autóhitel Zrt.</b> 1022 Bp. Bimbó u. 56.	47,86+(23,89)	1 211	5 648	103	6 962
<b>Exter-Bérlet Kft.</b> 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	10	89	-167	-68
<b>Extercom Vagyonkezelő Kft</b> 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	22	8	-884	-854
<b>Exter-Immo Zrt.</b> 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	101	572	-1 983	-1 310
<b>Exter-Reál Kft.</b> 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	1	31	-17	15
<b>MKB Nyugdíjpénzt. és Egészségpénzt. Kiszolgáló Kft.</b> 1134 Bp. Dévai u. 23.	100	50	111	6	167
<b>S.C. Corporate Recovery Management S. R. L.</b> 34-36. BC. Carol Bucharest	100	622	3 974	-9 896	-5 300
<b>MKB Romexterra Leasing S.A.</b> Bdl. Unirii no 11. Bucharest	94,78	2 387	-1 179	-991	217
<b>Euro Ingatlan Kft.</b> 1036 Budapest, Lajos utca 80.	100	76	-258	-844	-1 026
<b>Euro-Immat Kft.</b> 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	18 558	6	-1 662	16 902
<i>Közös vezetésű vállalatok</i>					
<b>MKB-Euroleasing Autópark Zrt.</b> 1024 Bp. Ady Endre u. 19.	50	400	46	-347	99
<b>MKB Euroleasing Zrt.</b> 1022 Bp. Bimbó u. 56.	50	5 504	4 042	-76	9 470
<b>Ercorner Kft.</b> 1062 Bp. Andrásy út 59.	50	27	3 158	-191	2 994
<i>Társult vállalkozások</i>					
<b>Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft.</b> 9090 Pannonhalma Vár u. 1.	45,48	692	285	-65	912
<b>Giro Elszámolásforgalmi Zrt.*</b> 1054 Bp. Vadász u. 31.	22,19	2 496	3 600	15	6 111
<b>MKB Életbiztosító Zrt.</b> 1133 Bp. Váci út 76.	37,5	1 000	571	-424	1 147
<b>MKB Általános Biztosító Zrt.</b> 1133 Bp. Váci út 76.	37,5	1 000	1 138	-997	1 141

\* 2010. 12. 31. adat

A zárójelben szereplő adat közvetett részesedést jelent.

## 5 Immateriális javak mérleg sor szerinti bontása

2011.12.31

Bruttó érték	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szoftver termékek	Egyéb	Összesen
Nyitó állomány	2 118	16 575	15 293	6 146	40 132
Beszerzés				2 552	2 552
Aktiválás	1 357	270	1 589		3 216
Egyéb növekedés			6		6
Selejtezés	-158		-1 798		-1 956
Egyéb csökkenés	-6			-2 946	-2 952
<b>Záró állomány</b>	<b>3 311</b>	<b>16 845</b>	<b>15 090</b>	<b>5 752</b>	<b>40 998</b>
<b>Értécsökkenés</b>					
Nyitó állomány	879	7 746	4 826	3 241	16 692
Terv szerinti écs	582		1 527	891	3 000
Terven felüli écs	540	9 099	4 654		14 293
Egyéb növekedés	1		7		8
Selejtezés	-158		-1 798		-1 956
Terven felüli écs					0
Egyéb csökkenés	-7		-1		-8
<b>Záró állomány</b>	<b>1 837</b>	<b>16 845</b>	<b>9 215</b>	<b>4 132</b>	<b>32 029</b>
<b>Összesen:</b>	<b>1 474</b>	<b>0</b>	<b>5 875</b>	<b>1 620</b>	<b>8 969</b>

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>Értécsökkenés</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>

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

Külső objektív evidencia (azaz a BayernLB könyveiben szereplő MKB Bank értékének tanácsadó cég által történő felülvizsgálata) felmerülése miatt a bank eszközeit, elsősorban az immateriális javakat, a 2011. év végén értékvesztés teszt alá kellett vonni.

Az értékvesztés kalkulációk során a bank a helyettesítési költség elvet alkalmazta. A legjelentősebb, kulcsfontosságú szoftverek esetében a helyettesítési költségek meghatározására a piacon jelenleg elérhető licenz díjak, továbbá a bank által most alkalmazott szoftverek funkcionalitásával teljesen megegyező új szoftverek bevezetése során, a különböző bevezetési fázisokban szükséges, az eszköz értékébe beépülő belső erőforrások, valamint a piacon most alkalmazott külső szakértői díjak költségeinek becslése alapján került sor. Ezen túlmenően a kevésbé jelentős, kisebb értékű szoftverek esetében a helyettesítési költség meghatározása a kulcsszoftverek fenti módon számított átlagos értékvesztés mértéke alapján történt meg.

Az előbbieken részletezett módszertannal végrehajtott kalkulációk alapján a 2011. év végén a szoftverek után a bank 3.910 millió Ft terven felüli értékcsökkenést számolt el.

A fentiek mellett a BayernLB vonatkozó irányelveinek, és az általános éves gyakorlatnak megfelelően az MKB a 2011. év végén is felülvizsgálta az eszközeinek hasznos élettartamát. A felülvizsgálat alapján az immateriális javak után további 1.956 millió Ft terven felüli értékcsökkenés elszámolása vált szükségessé.

Az egyéb sor összegéből 317 millió Ft (nettó értéken) az alapítás-átszervezés, a többi az immateriális javak nem aktivált tételei.

Az MKB Unionbank AD-ban meglévő goodwill-re további 8 829 millió Ft összegű rendkívüli értékvesztést számolt el a Bank, így a goodwill nettó értéke 0 millió Ft-ra csökkent. Részvétel vásárlás kapcsán az Euro Ingtalan Kft.-re aktiválva lett 270 millió Ft cégérték, ami az év folyamán teljes mértékben leírásra került.

## Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei

### 6 Az ingatlanok állományának alakulása

A bruttó érték	2010.12.31	2011.12.31	Változás
Nyitó állomány	655	2 208	1 553
Aktiválás	1 621	69	-1 552
Átsorolások (±)	0		0
Egyéb növekedés	0		0
Selejtezés	0		0
Értékesítés	0	-46	-46
Egyéb csökkenés	-68		68
<b>Záró állomány</b>	<b>2 208</b>	<b>2 231</b>	<b>23</b>
<b>Az értékcsökkenés</b>			
Nyitó állomány	221	258	37
Tárgyévi értékcsökkenés	68	128	60
Terven felüli értékcsökkenés	0		0
- ebből visszairás	0		0
Értékesítés miatti csökkenés	0	-40	-40
Selejtezés	0		0
Egyéb növekedés és csökkenés	-31		31
<b>Záró állomány</b>	<b>258</b>	<b>346</b>	<b>88</b>
<b>Ingatlanok összesen*:</b>	<b>1 950</b>	<b>1 885</b>	<b>-65</b>

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

\*Ebből 2011-ben víziközmű és elektromos csatlakozási díj fizetése alapján 2 M Ft használati jog.

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

<b>A bruttó érték</b>	<b>2010.12.31</b>	<b>2011.12.31</b>	<b>Változás</b>
Nyitó állomány	2 626	2 640	14
Aktiválás	367	94	-273
Egyéb növekedés	0		0
Értékesítés	-306	-162	144
Térítés nélküli átadás	0		0
Selejtezés	0		0
Egyéb csökkenés	-45		45
Átsorolások (±)	-2		2
<b>Záró állomány</b>	<b>2 640</b>	<b>2 572</b>	<b>-68</b>
<b>Az értékcsökkenés</b>			
Nyitó állomány	1 060	1 188	128
Kisértékű écs.	0		0
Tárgyévi értékcsökkenés	366	313	-53
Terven felüli értékcsökkenés	31	30	-1
- ebből visszaírás	0		0
Térítés nélküli átadás	0		0
Selejtezés	0		0
Értékesítés miatti csökkenés	-224	-112	112
Egyéb növekedés és csökkenés	-45		45
Átsorolások (±)	0		0
<b>Záró állomány</b>	<b>1 188</b>	<b>1 419</b>	<b>231</b>
<b>Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek összesen:</b>	<b>1 452</b>	<b>1 153</b>	<b>-299</b>

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

## 6/2 A beruházások állományának alakulása

A bruttó érték	2010.12.31	2011.12.31	Változás
Nyitó állomány	2	19	17
Beszerezés	2 018	145	-1 873
Kisértékű eszközök beszerzése	0		0
Aktiválás	-1 999	-164	1 835
Kisértékű eszközök azonnali leírása	0		0
Értékesítés	0		0
Terven felüli értékcsökkenés	0		0
Leltárhiány	0		0
Egyéb növekedés és csökkenés	-2		2
<b>Záró állomány</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>-19</b>
<b>Beruházások összesen:</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>-19</b>

## Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei

### 6/3 Az ingatlanok állományának alakulása

A bruttó érték	2010.12.31	2011.12.31	Változás
Nyitó állomány	37	37	0
Aktiválás	0		0
Értékesítés	0		0
Egyéb csökkenés	0		0
<b>Záró állomány</b>	<b>37</b>	<b>37</b>	<b>0</b>
<b>Az értékcsökkenés</b>			
Nyitó állomány	2	3	1
Tárgyévi értékcsökkenés	1		-1
Terven felüli értékcsökkenés	0		0
- ebből visszairás	0		0
Értékesítés miatti csökkenés	0		0
Egyéb csökkenés	0		0
<b>Záró állomány</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>0</b>
<b>Ingatlanok összesen:</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>0</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>2010.12.31</b>	<b>2011.12.31</b>	<b>Változás</b>
Nyitó állomány	409	414	5
Aktiválás	5	4	-1
Egyéb növekedés	409	1	-408
Értékesítés	0		0
Egyéb csökkenés	-409		409
<b>Záró állomány</b>	<b>414</b>	<b>419</b>	<b>5</b>
<b>Az értékcsökkenés</b>			
Nyitó állomány	0	0	0
Tárgyévi értékcsökkenés	0	1	1
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
- ebből visszairás	0	0	0
Térítés nélküli átadás	0	0	0
Értékesítés miatti csökkenés	0	0	0
Egyéb növekedés és csökkenés	0	0	0
<b>Záró állomány</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek összesen:</b>	<b>414</b>	<b>418</b>	<b>4</b>

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

## 7 Készletek

	2010.12.31	2011.12.31	Változás
<b>Vásárolt készletek</b>	<b>88</b>	<b>88</b>	<b>0</b>
- anyagok	81	82	1
- saját előállítású készletek	0		0
- kereskedelmi áruk	7	6	-1
- készletre adott előlegek	0		0
<b>Követelés kiegyenlítéseként kapott készletek</b>	<b>1 057</b>	<b>229</b>	<b>-828</b>
- ingatlanok	1 055	229	-826
- gépek,berendezések,felszerelések,járművek			0
- egyéb eszközök	2		-2
<b>Elszámolt értékvesztés</b>	<b>27</b>	<b>27</b>	<b>0</b>
<b>Készletek összesen</b>	<b>1 118</b>	<b>290</b>	<b>-828</b>

## 7/1 Aktív időbeli elhatárolások bemutatása

	2010.12.31	2011.12.31	Változás
Bevételek elhatárolása M:97	17 929	19 643	1 714
Kamatbevétel	17 771	19 535	1 764
Egyéb	158	108	-50
Költségek elhatárolása M:98	1 324	1 939	615
Kötvénykibocsátás miatt	196	278	82
Béreköltség és járulékai	49	407	358
Egyéb	1 079	1 254	175
<b>Összesen:</b>	<b>19 253</b>	<b>21 582</b>	<b>2 329</b>

## 8 Kötelezettségek lejáratibontása

### Éven belüli kötelezettségek lejáratibontása

Megnevezés	3 hónapon belül	3-12 hó	Éven túli kötelezettségekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	7 439	10 827	216 345	234 611
Takarékbetétek		153	7	160
Ügyfelekkel szemben	340 691	524 525	13 991	879 207
<b>Összesen:</b>	<b>348 130</b>	<b>535 505</b>	<b>230 343</b>	<b>1 113 978</b>

### Éven túli kötelezettségek lejáratibontása

Megnevezés	1-5 év	5 év felett	Éven túli kötelezettségekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	548 345	387 994	-216 345	719 994
Takarékbetétek	7		-7	0
Ügyfelekkel szemben	39 901	10 405	-13 991	36 315
<b>Összesen:</b>	<b>588 253</b>	<b>398 399</b>	<b>-230 343</b>	<b>756 309</b>

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

### Hitelintézetekkel szemben

Devizanem	Deviza összeg	Forint összeg
EUR	918 371 462	285 733
USD	43 597 634	10 493
CHF	222 548 000	56 952
<b>Összesen:</b>		<b>353 178</b>

### Ügyfelekkel szemben

Devizanem	Deviza összeg	Forint összeg
USD	10 032	2
<b>Összesen:</b>		<b>2</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	34 816
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	10 403
<b>Összesen:</b>	<b>45 219</b>

## 5 éven túli hátralévő lejáratú kötelezettségek

### Hitelintézetekkel szemben

Típus	Forint összeg
Deviza kötelezettségek:	224 380
Forint kötelezettségek:	29 733
<b>Összesen:</b>	<b>254 113</b>

### Ügyfelekkel szemben

Típus	Forint összeg
Deviza kötelezettségek:	
Forint kötelezettségek:	121
<b>Összesen:</b>	<b>121</b>

## 8/2 Deviza kötelezettségek

Adatok: ezer devizában illetve millió forintban

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	301 517	72 569	332 083	79 926	6 274	1 510	37 569	9 042
CHF	65 062	16 650	4 931	1 262	4	1	1 950 772	499 222
CAD	6 474	1 525	1 125	265	0	0	0	0
GBP	8 800	3 266	6 745	2 503	16	6	0	0
DKK	1 864	78	191	8	0	0	0	0
SEK	6 942	242	9 638	336	0	0	0	0
NOK	15 211	608	976	39	50	2	0	0
AUD	5 945	1 452	389	95	37	9	0	0
JPY	38 002	118	9 984	31	0	0	0	0
EUR	781 456	243 135	150 940	46 962	120 903	37 616	1 600 187	497 866
CZK	6 722	81	25 726	310	0	0	0	0
PLN	1 546	109	0	0	0	0	0	0
HRK	97	4	0	0	0	0	0	0
RON	14 528	1 047	7 424	535	0	0	0	0
BGN	0	0	1 000	159	0	0	0	0
RUB	12 851	96	0	0	0	0	0	0
EGY	6 000	6	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen:</b>		<b>340 986</b>		<b>132 431</b>		<b>39 144</b>		<b>1 006 130</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>216 056</b>	<b>590 624</b>					
Corp. Recovery Management SRL			11				
Euro Ingatlan Center Kft.			5	7			
Euro Ingatlan Kft.			2				
Euro Park Házak Kft.			6				
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.			630				
Exter-Bérlet Kft.			37				
Extercom Kft.			85				
Exter-Immo Rt.			151				
Exter-Reál Kft.			34				
Füred Service Kft.			6	20			
Interremise Kft.			1				
Kun Street Kft.			122				
Medister Kft.			11				
MKB Alapkezelő Zrt.			1 288	120			
MKB Euroleasing Autóhitel Zrt.			10	778			
MKB Euroleasing Autólizing Zrt.			4	171			
MKB Nyugdíjpt.Kft.			295	130			
MKB Pénzügyi Zrt.			120				
MKB Üzemeltetési Kft.			11 502		200	4 000	
Resideal Zrt.			515				
Romexerra Leasing S.A.							
Romexerra Bank S. A.							
UNIONBANK AD.	159						
<b>Leányvállalatok összesen:</b>	<b>159</b>	<b>0</b>	<b>14 835</b>	<b>1 226</b>	<b>200</b>	<b>4 000</b>	<b>0</b>
Ercorner Kft.			8				
MKB Autópark Zrt.			560	3			31
MKB-Euroleasing Zrt.			11				
<b>Közös vez. váll. összesen:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>579</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31</b>
EDE Duna Kft.			2				
MKB Általános Biztosító Zrt.			41	200			
MKB Életbiztosító Zrt.			265	200			
Mogyoróskert Kft.							
Pannonhalmi Apátság Pincészet			10				
Álom Sziget 2004 Kft			91	100			
SKAF Kft.			117				
<b>Társult váll. összesen:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>526</b>	<b>500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kapcsolt vállalkozások összesen:</b>	<b>216 215</b>	<b>590 624</b>	<b>15 940</b>	<b>1 729</b>	<b>200</b>	<b>4 000</b>	<b>31</b>

A tábla fejléce a mérlegsor hivatkozásokat tartalmazza.

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

	M:130	M:133	M:150	M:153	M:172
ADIDAS Bp. Kft.					
Euroleasing Letét Kft.					
GARANTIQA Zrt.	6	518			
Kisvállalkozásfejl. Pénzügyi Zrt.	1	2 483			
Pénzügykutató Zrt.	24				
<b>Összesen:</b>	<b>31</b>	<b>3 001</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

	2010.12.31	2011.12.31
<b>Értékpapír állomány:</b>	<b>1 337</b>	<b>642</b>
Ügyfeleket megillető pénzeszközök összesen:	<b>5 262</b>	<b>2 729</b>
- számlavezető: más hitelintézet	2 655	1 437
- számlavezető: MKB Bank Zrt.	2 607	1 292

## 8/5 Hátrasorolt kötelezettségek

2011.12.31

	Összeg	Kamatláb	Esedékesség	Pénzneme	Összeg devizában
Bayern LB	14 001	3,14	2015.06.15	EUR	45 000 000
Bayern LB	37 932	6,32	2017.07.31	CHF	148 224 000
Bayern LB	23 335	2,51	2017.07.31	EUR	75 000 000
Bayern LB	15 556	4,91	2017.10.30	EUR	50 000 000
Bayern LB	15 556	6,79	2018.10.22	EUR	50 000 000
Bayern LB	1 556	7,21	2020.11.24	EUR	5 000 000
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>				<b>CHF</b>	<b>148 224 000</b>
<b>összesen:</b>	<b>107 936</b>			<b>EUR</b>	<b>225 000 000</b>

2010.12.31

	Összeg	Kamatláb	Esedékesség	Pénzneme	Összeg devizában
Bayern LB	12 543	2,74	2015.06.15	EUR	45 000 000
Bayern LB	33 450	1,90	2016.10.04	EUR	120 000 000
Bayern LB	20 906	1,96	2017.07.31	EUR	75 000 000
Bayern LB	13 938	4,39	2017.10.30	EUR	50 000 000
Bayern LB	13 938	6,25	2018.10.22	EUR	50 000 000
Bayern LB	1 394	6,76	2020.11.24	EUR	5 000 000
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>					<b>345 000 000</b>
<b>összesen:</b>	<b>96 169</b>				

2011. év folyamán a Bayern LB részére visszafizetésre került 120 millió EUR összegű, a Bayern LB-től pedig felvételre került 148,224 millió CHF alárendelet kölcsöntőke.

## 8/6 Passzív időbeli elhatárolások bemutatása

	2010.12.31	2011.12.31	Változás
<b>Bevételek elhatárolása M:179</b>	<b>432</b>	<b>614</b>	<b>182</b>
Safe díjbevétel	3	2	-1
Kötvénykibocsátás miatt	107	16	-91
Egyéb	322	596	274
<b>Költségek elhatárolása M:180</b>	<b>14 064</b>	<b>18 780</b>	<b>4 716</b>
Fizetendő kamat	12 224	17 231	5 007
Egyéb	1 840	1 549	-291
<b>Halasztott bevételek M:181</b>	<b>67</b>	<b>26</b>	<b>-41</b>
Halasztott bevételek	67	26	-41
<b>Összesen:</b>	<b>14 563</b>	<b>19 420</b>	<b>4 857</b>

## 8/7 Kibocsátott kötvények állománya

Típus	Lejárat	Devizanem	Névérték devizában	Névérték Ft-ban	M
MKB D120111	2012.01.11	HUF	16 270 000 000	16 270	
MKB D120404	2012.04.04	HUF	10 428 000 000	10 428	
MKB EUR D120504	2012.05.04	EUR	4 000 000	1 244	
MKB DEV.IND. HUF 20120801	2012.08.01	HUF	1 826 780 000	1 827	
MKB DEV.IND. HUF 20120831	2012.08.31	HUF	1 704 690 000	1 705	
MKB DEV.IND. HUF 20120928	2012.09.28	HUF	1 529 800 000	1 530	
MKB DEV.IND. HUF 20121031	2012.10.31	HUF	1 507 150 000	1 507	
MKB DEV.IND. HUF 20121130	2012.11.30	HUF	1 058 850 000	1 059	
MKB DEV.IND. HUF 20130110	2013.01.10	HUF	1 491 960 000	1 492	
MKB DEV.IND. HUF 20130208	2013.03.08	HUF	1 355 280 000	1 355	
MKB DEV.IND. HUF 20130306	2013.03.06	HUF	1 415 930 000	1 416	
MKB DEV.IND. HUF 20131004	2013.10.04	HUF	532 430 000	532	
MKB FIX 20120202	2012.02.02	HUF	615 130 000	615	
MKB FIX 20120612	2012.06.12	HUF	6 000 000 000	6 000	
MKB FIX 2013	2013.02.15	HUF	3 000 000 000	3 000	
MKB FIX 2016	2016.02.15	HUF	3 000 000 000	3 000	
MKB FPIK	2013.05.02	HUF	400 890 000	401	
MKB FPIK IND.20150402 KÖTVÉNY	2015.04.02	HUF	577 500 000	577	
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 KISZÁMÍTHATÓ 20120405	2012.04.05	HUF	1 908 020 000	1 908	
MKB KISZÁMÍTHATÓ 20120515	2012.05.15	HUF	980 090 000	980	
MKB KISZÁMÍTHATÓ 20120709	2012.07.09	HUF	3 590 730 000	3 591	
MKB KISZÁMÍTHATÓ 20120730	2012.07.30	HUF	2 923 520 000	2 924	
MKB KISZÁMÍTHATÓ 20120831	2012.08.31	HUF	2 855 380 000	2 855	
MKB KISZÁMÍTHATÓ 20120926	2012.09.26	HUF	2 063 320 000	2 063	
MKB KISZÁMÍTHATÓ 20121029	2012.10.29	HUF	1 899 030 000	1 899	
MKB KISZÁMÍTHATÓ 20121203	2012.12.03	HUF	857 480 000	857	
MKB KISZÁMÍTHATÓ 20130108	2013.01.08	HUF	907 020 000	907	
MKB KISZÁMÍTHATÓ 20130305	2013.03.05	HUF	349 860 000	350	
MKB KISZÁMÍTHATÓ 20130403	2013.04.03	HUF	582 810 000	583	
MKB KISZÁMÍTHATÓ HUF 20130205	2013.02.05	HUF	872 280 000	872	
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 V. KÖTVÉNY	2012.10.26	HUF	20 470 000 000	20 470	
MKB VI. KÖTVÉNY	2014.12.19	HUF	9 298 600 000	9 299	
MKB VII. KÖTVÉNY	2016.12.16	HUF	9 350 000 000	9 350	
MKB VIII KÖTVÉNY	2014.10.10	HUF	24 000 000 000	24 000	
MKB DEV.IND. EUR 20130321	2013.03.21	EUR	5 196 800	1 617	
MKB DEV.IND. EUR 20130403	2013.04.03	EUR	4 125 400	1 284	
MKB DEV.IND. EUR 20130426	2013.04.26	EUR	4 049 900	1 260	
MKB DEV.IND. EUR 20130530	2013.05.30	EUR	4 237 300	1 318	
MKB DEV.IND. EUR 20130710	2013.07.10	EUR	3 342 400	1 040	
MKB DEV.IND. EUR 20130808	2013.08.08	EUR	3 834 600	1 193	
MKB DEV.IND. EUR 20130906	2013.09.06	EUR	3 229 000	1 005	
MKB DEV.IND. EUR 20131004	2013.10.04	EUR	794 000	247	
MKB EURO FIX 2012 3,5%	2012.03.02	EUR	25 000 000	7 778	
MKB EURO FIX 2013 4%	2013.12.09	EUR	11 000 000	3 422	
MKB FIX 5X5% EUR	2016.11.18	EUR	13 396 500	4 168	
MKB FPIK EUR	2014.11.24	EUR	770 900	240	
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20121205	2012.12.05	EUR	5 190 200	1 615	
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20130108	2013.01.08	EUR	4 852 100	1 510	
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20130205	2013.02.05	EUR	4 304 100	1 339	
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20130305	2013.03.05	EUR	1 628 800	507	
MKB RÉSZV. IND. EUR 20150312	2015.03.12	EUR	4 769 400	1 484	
MKB RÉSZV.IND.EUR 20141006	2014.10.06	EUR	2 128 800	662	
MKB USD FIX 20120924	2012.09.24	USD	5 105 000	1 229	
<b>Összesen:</b>				<b>184 448</b>	

## 9 Céltartalék állomány változása mérleg sor szerinti bontásban

Mérleg sor	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Felszabadítás minősítéskor, felhasználás			Árfolyam hatás	Záró
				Tárgyévi felhasználás	Tárgyév előtti felhasználás	Tárgyév előtti felszabadítás		
M 183	Nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	22	231			22		231
M 184	Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	3 453	31 074	26 744		2 671	169	5 281
M 185	Általános kockázati céltartalék	1 572	1 595		1 572			1 595
<b>Összesen:</b>		<b>5 047</b>	<b>32 900</b>	<b>26 744</b>	<b>1 572</b>	<b>2 693</b>	<b>169</b>	<b>7 107</b>

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

Kapcsolt vállalkozások	Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék
Euro Ingatlan Kft.	13
CRM	11
<b>Összesen:</b>	<b>24</b>

## 10 Részvények névértéke, darabszáma

Részvény megnevezése	Kibocsátás db-száma	Névérték Ft/db	Jegyzett tőke összesen
„A” sorozatú részvény nyitó	16 037 704	1 000	16 038
Tőkeemelés 2011. január	4 695 198	1 000	4 695
<b>„A” sorozatú részvény záró</b>	<b>20 732 902</b>	<b>1 000</b>	<b>20 733</b>

2012. januárjában a tulajdonosok tőkeemelést hajtottak végre. Ennek keretében 23 203 592 db új részvény került kibocsátásra 2 672 Ft-os árfolyamon. A tőkeemelésből 23 204 millió Ft került a jegyzett tőkébe, 38 796 millió Ft pedig ázsióba.

## 10/1 Az MKB Bank Zrt tulajdonosi struktúrája

<b>Főbb részvényesek</b>	<b>A jegyzett tőkéhez viszonyítva</b>
<b>2011</b>	
Külföldi tulajdonosok	
BayernLB, München	89,89%
P.S.K. Beiteiligungsverwaltung GMBH	9,77%
Antoinette Holding Limited	0,34%
<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

2011.12.31

Megnevezés	Összesen
<b>Jegyzett tőke</b>	<b>20 733</b>
Nyitó	16 038
Tőkeemelés	4 695
<b>Tőketartalék</b>	<b>181 491</b>
- Ázsió	181 430
Nyitó	136 647
Tőkeemelés	44 783
- Egyéb	61
<b>Eredménytartalék</b>	<b>-13 008</b>
Nyitó	81 057
- Előző év msze átvezetése	-94 955
- Alapítás átszervezés écs visszavezetése	890
<b>Lekötött tartalék</b>	<b>317</b>
Alapítás átszervezés miatti lekötött tartalék nyitó egyenlege	1 207
- Alapítás átszervezés écs visszavezetése eredménytartalékba	-890
<b>Általános tartalék:</b>	<b>0</b>
Nyitó	0
Tárgyévi felhasználás	0
<b>Értékelési tartalék</b>	<b>55</b>
Értékhelyesbítés értékelési tartaléka nyitó	345
Tárgyévi értékelési különbözetek elszámolása	-290
<b>Mérleg szerinti eredmény:</b>	<b>-111 355</b>
Adózott eredmény:	-111 355
Ált. tartalék felhasználása	
<b>Saját tőke :</b>	<b>78 233</b>



## 12 Mérlegen kívüli tételek

Függő kötelezettségek	
Garanciák (forint, deviza)	133 426
Import és igazolt export akkreditív	14 242
Le nem hívott hitelkeret	227 792
Peresített kötelezettség	8 414
Opció ügyletekből eredő kötelezettségek	248
Kamatplafon ügylet CAP	89 216
Határidős kamatláb megállapodás FRA	65 000
Egyéb	2 245
<b>Összesen:</b>	<b>540 583</b>

Jövőbeni követelés	
Kamat swap	77 956
Egyéb határidős ügyletekből eredő követelések	587 866
Opció ügyletekből eredő követelés	3 005
<b>Összesen:</b>	<b>668 827</b>

Jövőbeni kötelezettségek	
Kamat swap	
- egy devizás	74 781
- két devizás	219
Egyéb határidős ügyletekből eredő kötelezettségek	589 381
<b>Összesen:</b>	<b>664 381</b>

Adott garanciák	
<b>Bankgarancia Ft-ban</b>	96 209
- éven belüli lejáráttal nyújtott	9 436
- éven túli lejáráttal nyújtott	86 773
<b>Bankgarancia devizában</b>	37 217
- éven belüli lejáráttal nyújtott	2 770
- éven túli lejáráttal nyújtott	34 447
<b>Összesen:</b>	<b>133 426</b>

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

Le nem hívott hitelkeretek: 22 487 M HUF

Nyújtott garancia, kezességvállalás: 7 627 M HUF

## 12/1 a) Pénzügyi szolgáltatások mögötti biztosítékok

Biztosíték típus	2010.12.31	2011.12.31
Készpénz	36 736	30 530
Értékpapírok	25 324	5 220
- állami	1 542	729
- vállalati	23 782	4 491
- egyéb	0	0
Részvény		
Jelzálog	2 250 717	1 813 509
- épület	2 013 681	1 661 067
- más	237 036	152 442
Garanciák	305 509	261 474
- állami	107 866	121 126
- más banki	191 160	132 458
- vállalati	6 483	7 890
Egyéb biztosítékok	365 113	294 410
<b>Összesen:</b>	<b>2 983 399</b>	<b>2 405 143</b>

## 12/1 b) Befektetési szolgáltatások mögötti biztosítékok

Biztosíték típus	2010.12.31	2011.12.31
Részvény	0	0
Egyéb	404	309
<b>Összesen</b>	<b>404</b>	<b>309</b>

## Jövedelemszerkezet

Megnevezés	2010	2011	Változás
Kamatkülönbözlet	55 873	44 787	-19,80%
Kapott osztalék, részesedés	650	1 395	114,60%
Nettó jutalék- és díjbevételek	15 953	11 409	-28,50%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	21 666	26 177	20,80%
<b>Bruttó működési jövedelem</b>	<b>94 142</b>	<b>83 768</b>	<b>-11,00%</b>
Adók, adójellegű ráfordítások	-18 206	-6 586	-63,80%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	-718	-4	-99,40%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-52 738	-52 080	-1,20%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-135 667	-135 561	-0,10%
<i>ebből: - egyedi és ágazati céltartalék</i>	<i>-125 055</i>	<i>-104 294</i>	<i>-16,60%</i>
Általános kockázati céltartalék	501	-23	-104,60%
Rendkívüli eredmény	-126	-853	577,00%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-112 812</b>	<b>-111 339</b>	<b>-1,30%</b>

A 2011. év során elért bruttó működési jövedelem 83 768 millió Ft-os értéke az előző évhez képest 11,0%-os csökkenést jelentett. A csökkenés elsősorban a kamatjellegű jövedelmek csökkenése miatt történt. A jövedelmek összetétele változott, a kamatjellegű jövedelmek aránya csökkent 53,5 %-ra (2010: 59,4%), míg a nem kamatjellegű jövedelmek aránya 31,3 %-ra nőtt az előző évi 23,0 %-ról.

A banküzemi költségek 2011-ben kismértékben, 0,7 Mrd Ft-tal csökkentek, elsősorban az IT költségek csökkenése miatt.

A képzett értékvesztések a vizsgált évben 106 millió Ft-tal csökkentek, ez elsősorban

- 4,6 Mrd forint hitelezési veszteség miatti képzés,
- 4,4 Mrd forint összegű állampapírok miatt értékvesztés növekmény, valamint
- 23,4 Mrd forint összegű befektetésekkel kapcsolatos eredményjavulásnak köszönhető.

### Rendkívüli eredményre ható jelentősebb tételek

2011. júliusában a MKB Pénzügyi Zrt- nál tőkeleszállítás történt, melynek következtében jegyzett tőkéje 440 M Ft-ról 100 M Ft-ra egyéb tőketartaléka 14, 5 M Ft-ról 3,3 M Ft-ra, eredménytartaléka 59, 1 M Ft-ról 13,4 M Ft-ra csökkent. A tőke kivonás összesen 396,9 M volt.

Az MKB Üzemeltetési Kft-ből 2011. októberében kivált az Euro-Immat Kft, melynek következtében az Üzemeltetési Kft-ben lévő részesedésünk nyilvántartási értéke 18 585, 9 millió Ft-tal csökkent és megalakult 18 564,2 M Ft saját tőkével az Euro-Immat Kft., melynek jegyzett tőkéje 18 558,5 M Ft, eredménytartaléka 5,7 M Ft.

A Bank üzleti döntés következtében elengedett tőke- és kamatkövetelés címén 903 M Ft-ot írt le.

## A Banki jövedelemszerkezet mutatóinak alakulása

### Jövedelemelemek a bruttó működési jövedelem %-ában

Megnevezés	2010(%)	2011(%)
Kamatkülönbözet	59,35%	53,46%
Kapott osztalék, részesedés	0,69%	1,67%
Nettó jutalék- és díjbevétel	16,95%	13,62%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	23,01%	31,25%
<b>Bruttó működési jövedelem</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
Adók, adójellegű ráfordítások	-19,34%	-7,86%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	-0,76%	0,00%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-56,02%	-62,17%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-144,11%	-161,83%
<i>ebből: - egyedi és ágazati céltartalék</i>	<i>-132,84%</i>	<i>-124,50%</i>
Általános kockázati céltartalék	0,53%	-0,03%
Rendkívüli eredmény	-0,13%	-1,02%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-119,83%</b>	<b>-132,91%</b>

### Jövedelemelemek az átlagos mérlegfőösszeg %-ában

Megnevezés	2010 (%)	2011 (%)
Kamatkülönbözet	1,98%	1,65%
Kapott osztalék, részesedés	0,02%	0,05%
Nettó jutalék- és díjbevétel	0,56%	0,42%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	0,77%	0,96%
<b>Bruttó működési jövedelem</b>	<b>3,33%</b>	<b>3,08%</b>
Adók, adójellegű ráfordítások	-0,64%	-0,24%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	-0,03%	0,00%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-1,87%	-1,92%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-4,80%	-4,98%
<i>ebből: - egyedi és ágazati céltartalék</i>	<i>-4,43%</i>	<i>-3,83%</i>
Általános kockázati céltartalék	0,02%	0,00%
Rendkívüli eredmény	0,00%	-0,03%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-3,99%</b>	<b>-4,09%</b>

Átlagos mérlegfőösszeg: 2010-ben: 2 823 714 millió Ft, 2011-ben: 2 723 414 millió Ft

## Banküzemi költségek

Költségnemek megnevezése	2010	2011
Bér- és bérjellegű költségek összesen	20 721	22 367
Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	28 852	26 273
<b>Általános igazgatási költségek összesen</b>	<b>49 573</b>	<b>48 640</b>
Értékcsökkenési leírás	3 165	3 440
<b>Banküzemi költségek összesen</b>	<b>52 738</b>	<b>52 080</b>

## Az aktív állományi létszámok alakulása

Dátum	Aktív állományi	Vidéki fiókok		Budapesti fiókok		Központ létszám
		fiókok száma	létszám	fiókok száma	létszám	
2010.01.01	2 159	60	525	26	255	1 379
2011.01.01	2 194	61	481	26	252	1 461
2012.01.01	2 217	62	507	26	243	1 467

### 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:70</b>
<b>Bayerische Landesbank</b>	<b>286</b>	<b>21 095</b>	<b>29</b>	<b>45</b>	<b>14</b>	<b>1</b>	<b>3</b>		
Corporate Recovery Man. SRL.	598	1							
EDE Duna Kft.									
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.		10							
Euro Ingatlan Kft.	77		2						
Euro Park Házak Kft.	23								
Euroingatlan Center Kft.	15	1							
Exter-Bérlet Kft.	108	3	1					1	
Extercom Kft.	246	8	4					1	
Exter-Immo Zrt.	157	16						1	
Exter-Reál Kft.	12								
Interremise Ber. és Szolg. Kft.									
Kun Street Kft.	10	1							
Medister Kft.									
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.		16	66	1 562				8	
MKB Euroleasing Autóhitel Zrt.	1 103	13	7	1				65	
MKB Euroleasing Autólízing Zrt.	898	4	5					12	
MKB Nypénzt. Kiszolgáló Kft.		7						8	
MKB Pénzügyi Zrt.		21						1	
MKB Union Bank AD	1 973	215		13				19	
MKB Üzemeltetési Kft.		850	13	2				38	
Resideal Zrt.	492	16						3	
Romexerra Leasing S.A.	313								
Romexterra Bank S. A.	106	1	1		1			18	
<b>Leányvállalatok összesen:</b>	<b>6 131</b>	<b>1 183</b>	<b>99</b>	<b>1 578</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>175</b>	<b>0</b>
MKB Euroleasing Autópark Zrt.	920		6						1
MKB Euroleasing Zrt.	39		1	3					
Ercorner Kft.	84								
<b>Közös vez. váll. összesen:</b>	<b>1 043</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
MKB Általános Biztosító Zrt.		7	4	2				75	
MKB Életbiztosító Zrt.		2	1	15				98	
Pannonhalmi Apátság Pincészet	41		1						
SKAF Kft.	24	4							
<b>Társult vállalkozások összesen:</b>	<b>65</b>	<b>13</b>	<b>6</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>173</b>	<b>0</b>
<b>Kapcsolt váll. mindösszesen:</b>	<b>7 525</b>	<b>22 291</b>	<b>141</b>	<b>1 643</b>	<b>15</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>348</b>	<b>1</b>

A tábla fejléce az eredmény sorok hivatkozásokat tartalmazza.

### 13/1 Eredményssorok alábontása

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások	E:10	E:19	E:22
Adidas Kft.			
Eurolízing Letét Kft.			2
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	90	1	1
Kisvállk.fejl. Pü-i Zrt.	96		
Pénzügykutató Zrt.			
<b>Összesen:</b>	<b>186</b>	<b>1</b>	<b>3</b>

A tábla fejléce az eredményssor hivatkozásokat tartalmazza.



## 13/2 Függhővé tett kamatok

2011.12.31

	Kamat	Késedelmi kamat	Jutalék	Összesen
Forint	4 913	25 971	108	30 992
Deviza	10 025	8 306	39	18 370
<b>Összesen:</b>	<b>14 938</b>	<b>34 277</b>	<b>147</b>	<b>49 362</b>

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>

## 14 Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

2011.12.31

Megnevezés	Bevételek	Ráfordítások
	E: 20. és 39. sor	E: 27. és 44. sor
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	106	22
Bizományosi tevékenység	1 961	20
Kereskedelmi tevékenység	68 482	49 318
Ebből: értékvesztés	7	4 456
Ebből: értékelési kül.	36 966	31 226
Letétkezelési, letéti őrzési és portfólió-kezelési tevékenység	30	132
Egyéb tevékenység	528	140
<b>Összesen:</b>	<b>71 107</b>	<b>49 632</b>

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>

A tábla fejléce az eredmény sor hivatkozásokat tartalmazza.

A kereskedelmi tevékenység nettó nyeresége 2011-ben 19,2 Mrd Ft volt, szemben a 2010. évi 0,6 Mrd Ft-os veszteséggel, ami 19,8 Mrd Ft növekedés a két időpont között.

A növekedés az alábbi okokra vezethető vissza:

- 6,3 Mrd Ft összegű árfolyamnyereség, ami elsősorban a visszavásárolt saját kötvények árfolyamnyereségének 7,6 Mrd Ft-os növekedéséből, a forgatási célú kötvények 3,7 Mrd Ft-os árfolyamvesztéséből valamint a SWAP és a határidős FX ügyleteken elért 1-1 Mrd Ft-os árfolyamnyereségből adódik
- 20,8 Mrd Ft összegű valós értékelés értékelési különbözet növekedés. Ez 18,1 Mrd Ft-os bevétel növekedés és 2,7 Mrd Ft-os ráfordítás csökkenés eredménye.
- 3,2 Mrd Ft-os IRS ügyleteken elszámolt veszteség, ami 5,3 Mrd Ft-os bevétel csökkenés és 2,1 Mrd Ft-os ráfordításcsökkenés eredménye.
- 4,4 Mrd Ft-os értékvesztés növekmény, amit a forgatási célú állampapírok után képzett a Bank.

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

<b>Derivatív típus</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
CPO	12	1
CRS	-32 931	-13 359
FRA	-151	-134
FWD	509	2 856
FXFUT	-605	299
FXSW	3 740	-8 233
IRS	2 260	-436
<b>Összesen:</b>	<b>-27 166</b>	<b>-19 006</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>2 146</b>	<b>14 981</b>	<b>1 304</b>
- Szellemi foglalkozású	2 132	14 911	1295
- Fizikai foglalkozású	14	70	9
<b>Részmunkaidős összesen</b>	<b>52</b>	<b>199</b>	<b>28</b>
- Szellemi foglalkozású	52	199	28
- Fizikai foglalkozású			
Nyugdíjas alkalmazott	6	19	1
Állományba nem tartozó egyéb munkavállalók		934	10
<b>Összesen:</b>	<b>2 204</b>	<b>16 133</b>	<b>1 343</b>

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

Járandóságok	
FB tagok	49
Igazgatósági tagok	1 138
<b>Összesen:</b>	<b>1 187</b>

Kölcsönök	Folyósítás összege	Tárgyévi tőketörlesztés	Tárgyévi kamattörlesztés	Fennmaradó tőketartozás
FB tagok	12	2	0	3
Igazgatósági tagok	384	20	23	415
<b>Összesen:</b>	<b>396</b>	<b>22</b>	<b>23</b>	<b>418</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.

2012. februárban a fő tulajdonos döntése értelmében visszahívásra került posztjáról Erdei Tamás, és a korábbi vezérigazgatóhelyettes, Dr. Simák Pál veszi át az elnök-vezérigazgatói posztot 2012. március 8-tól.

2012. március 20-át követően kerül sor a közgyűlésre, addig a beszámolót aláíró felelős vezető:

**Erdei Tamás** elnök-vezérigazgató

Lakhelye: Budapest

## 16 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai költségnem bontásban

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31
Értékesített készletek önköltsége	1 753	506
Közvetített szolgáltatás önköltsége	4 269	2 629
Egyéb, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítása	260	281
<b>Összesen (E: 69. sor):</b>	<b>6 282</b>	<b>3 416</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	17	3	3			17
M 24	Ügyfelekkel szembeni követelések	144 089	120 246	66 700	10 858	7 722	194 499
M 91	Egyéb követelések	23 905	1 529	24 905	5		524
	<b>Követelések összesen</b>	<b>168 011</b>	<b>121 778</b>	<b>91 608</b>	<b>10 863</b>	<b>7 722</b>	<b>195 040</b>
M 3	Állampapírok	0	4 416			-1	4 415
M 46	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0					0
M 54	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	166	128	95			199
M 63	Részvények, részesedések befektetési célra	3					3
M 69	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	46 428	73 035	5 556		7 844	121 751
M 90	Készletek	28					28
	<b>Összesen:</b>	<b>214 636</b>	<b>199 357</b>	<b>97 259</b>	<b>10 863</b>	<b>15 565</b>	<b>321 436</b>

2011-ben az értékvesztés állományváltozása 214,6 Mrd Ft-ról 321,4 Mrd Ft-ra változott, ami 106,8 Mrd Ft-os emelkedés. A növekedés elsősorban az ügyfelekkel szembeni követelések miatti 120,2 Mrd-os emelkedésből ered, 73,0 Mrd Ft ill. 1,5 Mrd Ft pedig külföldi befektetéshez kapcsolódó értékvesztés. Az ügyfelekkel szembeni értékvesztés 40,3%-a projekt, 27,6%-a középvezetési, 20,8%-a pedig lakossági szegmenshez köthető.

A Magyar Országgyűlés 2011. szeptember 19-én elfogadta a 2011 évi CXXI törvényt az otthonvédelemmel kapcsolatos egyes intézkedésekről, amely szeptember 29-én lépett hatályba. Ez megteremtette a lehetőséget annak, hogy az ügyfelek egy bizonyos csoportja fix árfolyamon, a piaci árfolyamnál lényegesen alacsonyabban, az eredeti lejárat előtt végtörleszthesse fennálló devizahitelét. Az alkalmazandó árfolyamok CHF esetén 180 forint, EUR-nál 250 forint, JPY esetében pedig 2,5 forint. A hitelintézeteknek a törvény értelmében a végtörlesztéseket jutalék- és díjmentesen, fixált árfolyamon kellett elvégezniük, aminek következtében a piaci árfolyam és a végörlesztési árfolyam közötti különbség veszteségként jelentkezett náluk. A hitelintézeteknek lehetősége volt a veszteségeik csökkentésére: az MNB által kidolgozott tender keretén belül piaci áron vásárolhattak EUR-t. Az EUR konverziója CHF és JPY devizák esetében piaci áron történt.

A végtörlesztéssel kapcsolatos kérelmek benyújtási határideje 2011. december 30. volt, ami jelezte a bankoknak a tényleges veszteség mértékét. A hitelintézet a visszautasíthatja azokat a kérelmeket, ahol a kérelmező 2012. január 30-ig nem tudta biztosítani a fedezet meglétét készpénzben a hitelező bankjánál levő számlán vagy egy másik hitelintézet fedezetigazolásával.

Az MKB-nak a végtörlesztéshez kapcsolódó vesztesége 37 251 millió forint volt, amiből 15 357 millió forint tényleges leírás keletkezett. A végtörlesztő 11 426 ügyfél jó minőségű adós volt (14-esnél jobb rating-gel), akiknek a végtörlesztésre fordított forrásaik elsősorban megtakarításaikból származott, habár a források jelentős (betét, értékpapír, befektetési jegy) része nem az MKB-ban volt elhelyezve.

A pénzügyi intézményeknek lehetősége van a különadóból levonni a végtörlesztésen keletkezett veszteségük 30%-át. Amennyiben a bank a banki különadó terhére nem tudja teljes mértékben elszámolni a végtörlesztésből eredő vesztesége 30%-át, akkor az el nem számolt veszteség összegét a vele összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozó bármely más hitelező érvényesítheti.

2011. folyamán a bank az MNB tenderen az alábbi összegeket vásárolta meg:

<b>Időpont</b>	<b>Árfolyam</b>	<b>EUR összeg</b>	<b>Forint összeg</b>
2011.10.03	294,55	40 000 000	11 782 000 000
2011.10.10	293,60	100 000 000	29 360 000 000
2011.10.10	293,58	30 000 000	8 807 400 000
2011.10.10	293,56	30 000 000	8 806 800 000
2011.11.27	307,10	30 000 000	9 213 000 000
2012.01.02	315,35	10 000 000	3 153 500 000
2012.01.09	313,95	50 000 000	15 697 500 000
2012.01.23	303,35	30 000 000	9 100 500 000
2012.01.30	296,00	60 000 000	17 760 000 000
2012.02.06	293,15	70 000 000	20 520 500 000
2012.02.06	293,05	20 000 000	5 861 000 000
<b>Összesen</b>	<b>-</b>	<b>470 000 000</b>	<b>140 062 200 000</b>



## 18 Költségvetési kapcsolatok alakulása

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

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31
Pénzügyi szervezetek különadója	13 559	2 121
Társasági adó	0	0
Társasági adó előző évek revíziói miatt	-32	16
Hitelintézeti járadék*	548	454
Személyi jövedelemadó	5 710	3 447
Személyi jövedelemadó előző évek önrevíziója miatt	0	
SZJA forrásadó	5 946	3 734
SZJA kötelezettség APEH revízió miatt	0	
Általános forgalmi adó **		
a) fizetendő	661	527
b) levonható	269	52
- ebből ÁFA kötelezettség APEH revízió miatt	0	0
Innovációs járuléki***	0	0
Rehabilitációs hozzájárulás	106	106
Bírság, késedelmi pótlék	8	16
- ebből: APEH revízió miatt	0	0
Önellenzési pótlék	9	0
Önellenzés miatti egyéb adófizetési kötelezettség	0	0
Egészségügyi hozzájárulás	31	101
Társadalombiztosítási járulékok	6 429	6 854
Magánszemélyek különadója	-1	0

\* A hitelintézeti járadék csökkenését az államilag támogatott hiteltípusok után figyelembe vehető díjalapok; így az MKB Bank kamatbevételeinek és az FHB által jelentett állami kamattámogatással érintett (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 járuléki összegéből (283 199 000 Ft értékben) levonható, így 2011. évben nem képződött az Adóhivatalnak fizetendő innovációs járuléki.

## 18/1 Társasági adó

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31
Adózás előtti eredmény	-112 812	-111 339
Adóalapot csökkentő tételek (-)	11 895	14 241
Adóalapot növelő tételek (+)	12 423	21 863
Külföldön megfizetett társasági adó (+)	567	585
Adóalap	-111 717	-103 132
Számított adó (19 %)	0	0
Külföldön megfizetett társ. adó (-)	0	0
30%-os TAO külföldinek történt kifizetés miatt *	7	0
Társasági adó kötelezettség	7	0
Előző éveket érintő Társasági adó, Hitelintézeti különadó és Társas vállalkozások különadója	-32	16
Társasági adófizetési kötelezettség	-25	16
<b>Adózott eredmény</b>	<b>-112 787</b>	<b>-111 355</b>

\*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.

2011-ben ez az adókötelezettség megszűnt.

A Társasági adóról szóló törvény alapján az adófizetési kötelezettség mértéke 2011-ben a pozitív adóalap 500 millió forintot meg nem haladó összegéig 10%, felette 19%. A mérleg szerinti eredményen kívül az adófizetési kötelezettséget továbbra is jelentősen befolyásolja a társasági adótörvény előírása szerinti adóalap módosító tételek mértéke. A rendkívüli bevételként elszámolt összeg nem eredményezett külön adóalap korrekciós tételt, a rendkívüli ráfordításként elszámolt összegből 460 millió Ft, mint behajthatatlannak nem minősülő, elengedett követelés adóalapot növelő tétel.

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

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31
Várható kötelezettségekre, jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása	105	23
Adótörvény szerint figyelembevett értékcsökkenés összege: kivezetett tárgyi eszközök, immateriális javak bruttó értékének és az adótörvény szerinti értékcsökkenésnek a különbsége	11 130	12 814
Kapott osztalék, részesedés összege	650	1 395
Alapítványra és közérdekű kötelezettségvállalásra átadott pénzeszköz	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	10	2
Egyéb		7
<b>Összesen</b>	<b>11 895</b>	<b>14 241</b>

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

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31
Várható veszteségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	22	231
Sz.tv. alapján költségként elszámolt écs.-i leírás, terven felüli écs.-i leírás, tárgyi eszköz, imm. javak kivezetésekor az eszköz könyv szerinti értéke	11 067	17 821
Nem vállalkozási tevékenységhez kötődő és nem bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költség*	907	3 013
Adóellenőrzési, önellenőrzési megállapítások ráfordításként elszámolt összegei	7	0
Követelésre elszámolt értékvesztés	19	322
Bírság, késedelmi kamat	9	16
Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, (TAO tv. által nem kedvezményezett)	0	0
Behajthatatlannak nem minősülő és elengedett követelés	392	460
<b>Összesen:</b>	<b>12 423</b>	<b>21 863</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 Pénzügyi szervezetek különadójának alakulása

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31
2009. 12. 31-i összes eszköz (éves beszámoló szerint)	2 897 590	2 897 590
Csökkentő tételek összesen	150 753	364 265
Növelő tételek összesen	0	982
Bankadó szempontjából módosított mérlegfőösszeg	2 746 837	2 534 307
Bankadó összege	13 559	13 241
Végtörlesztés miatti csökkentés	0	11 120
<b>Korrigált bankadó</b>	<b>13 559</b>	<b>2 121</b>

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.

2011. évre módosult törvény értelmében 2010. évhez képest több jogcímen is figyelembe vehető csökkentő tétel, amelyekhez növelő tételek is kapcsolódtak, továbbá az évvégi törvényváltozás hatására a végtörlesztés várható veszteségére tekintettel elszámolt ráfordítás 30%-a is csökkentette a bankadó összegét.

## 18/5 Önkormányzatokkal elszámolandó kötelezettségek

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31
Helyi iparüzési adó	2 115	1 884
- önrevízió	0	0
Kommunális adó	0,3	0
Építményadó	3	3
Gépjárműadó	13	13
Telekadó	7	2
Önkormányzatnak fizetett pótlék, bírság	0	0

Megállapítható, hogy az önkormányzati adófizetési kötelezettség 2011-ben a helyi iparüzési adó tekintetében csökkent, melynek oka az adóalapot képező nettó árbevétel mintegy 14,4 mrd Ft-os csökkenése.

Kommunális adó fizetési kötelezettség 2011. évben megszűnt.

Gépjárműadó fizetési kötelezettségünkben nem volt elmozdulás az előző évihez képest, miután 2011. évben a gépjárműállomány száma minimálisan változott.

Telekadó fizetési kötelezettségünk 2011. évben csökkent, miután a korábbi évben hiteltartozás fejében átvett telekingatlanok 2011. év folyamán értékesítésre is kerültek.

Az MKB Bank Zrt. az önkormányzati adófizetési kötelezettségeinek 2011. 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 0,6 %,

Fentiek alapján a biztosítási díj az alábbiak szerint alakult:

Biztosítási díj alapja	1 183 161 M Ft
Biztosított átlagos betétnagyság	5,9 M Ft/db
2011. évi díjfizetési kötelezettség	710 M Ft

## **18/7    Elszámolás a Befektető-védelmi Alappal**

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

A 2011. 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 2011. évi biztosítási díj összege 66 M Ft, amely a 2010. évhez képest 11,6 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.

**2011.12.31**

Adózott eredmény	-111 355
Általános tartalék felhasználása veszteség fedezetére	0
<b>Általános tartalék</b>	<b>0</b>

## 20 Az MKB Bank Zrt. 2011. évi eredményfelosztás

2011.12.31		
1.	Adózás előtti eredmény	-111 339
2.	Adófizetési kötelezettség	16
3.	Adózott eredmény	-111 355
4.	Általános tartalék felhasználása	0
<b>5.</b>	<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>-111 355</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)

<b>KPMG részére 2011. évben fizetett díjak</b>	
Könyvvizsgálat díja	141
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás	0
Egyéb tanácsadás (számviteli, adó)	1
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatás	7
<b>Összesen:</b>	<b>149</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, 2012. március 20.

---

vállalkozás vezetője

## ÜZLETI JELENTÉS

Az MKB Bank 2011-es üzleti évét összességében – az év első felének a kilábalás, a növekedés halvány ígérését hordozó időszaka ellenére – változatlanul az aktív válságkezelés és alkalmazkodás, finanszírozási óvatosság fémjelezte a gazdaságpolitikai irányítás és szabályozás szempontjából rendkívül hektikus, kedvezőtlen környezetben. A két alapvető stratégiai célját, az önfinanszírozási képesség erősítését (az LTPF mutató javítását) és a hatékony kockázati súlyos eszköz (RWA) gazdálkodást – ideértve a mérlegszerkezet fokozatos javítását lejárát és devizális alapon egyaránt – az MKB óriási erőfeszítések árán, időarányosan sikeresen túlteljesítette, melyhez minden üzletága hozzájárult.

A nyugdíjrendszer átalakítása forrásoldalon, míg a kormányzati Otthonvédelmi Program elemei a lakossági hitelezés terén is különlegesen intenzív alkalmazkodást kívántak meg, az ezekben rejlő kihívásoknak a Bank sikeresen megfelelt. Ebben a rendkívüli környezetben kiemelendő, hogy a fenti kiemelt stratégiai célokat és kihívásokat az MKB Bank összességében főbb állományi piaci részesedései –a lakossági források kivételével, ahol a Bank impresszív növekedést ért el - kismértékű eróziója mellett tudta teljesíteni és kezelni 2011 során.

Az üzleti szegmensek zömében folytatódott a konszolidáció, ügyfélközpontú megoldásokra épülő válságkezelés, a fedezettség erősítés, illetve differenciált megközelítéssel a jövőépítés lehetőségeinek feltárása. Ezek közül említésre érdemes a vállalati üzletágban a szervezeti háttérfeltételek megerősítése, az üzletfejlesztés központosított támogatása, az elsődleges bankkapcsolatok erősödő tendenciája, a faktoring, és egyes treasury termékek sikere, a privátbankári üzletág, az elektronikus szolgáltatások dinamikusan tovább növekvő penetrációja, a Bank (csoport) öngondoskodási típusú megtakarításokban mutatott teljesítménye. De ide tartoznak azon folyamatok is, amelyek az üzletági modelleknél, melyek jó alapot jelentettek ahhoz, hogy egy konszolidálódó makrogazdasági környezetben a Bank üzleti teljesítménye tartósan és eredményesen javuljon.

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

#### VÁLLALATI ÉS INTÉZMÉNYI ÜGYFELEK<sup>2</sup>

2011-ben a lassú kilábalás jeleit erőteljes differenciálódással mutató környezetben a banki üzletpolitika kétirányú volt: egyrészt folytatódott a meglévő portfólió minőségi mutatóit fókuszba helyező proaktív ügyfélkapcsolati tevékenység, illetve a magyar gazdaság állapotához igazodó, a húzóágazatokra koncentrálnak differenciált akvizíciós lehetőségek kiaknázása. Ez utóbbi esetben nem egyszerű ügyfélkör bővítésről van szó, sokkal inkább egy komplex szolgáltatási portfólió – ideértve az átfogó pénzügyi tanácsadói tevékenységet – kezelése kapott kiemelt hangsúlyt, mely fókusz 2012-ben is megmarad. Továbbra is jelentőséggel bír 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. A hatékony megvalósítás érdekében a különálló szervezeti háttér megteremtését is végrehajtotta az MKB. Mindemelllett a Bank a válság miatt nehéz helyzetbe került, de közép-hosszú távon növekedési potenciállal bíró ügyfélkörében megalapozott hiteligeny esetén a korábbiakhoz hasonlóan rendelkezésre állt 2011 során is.

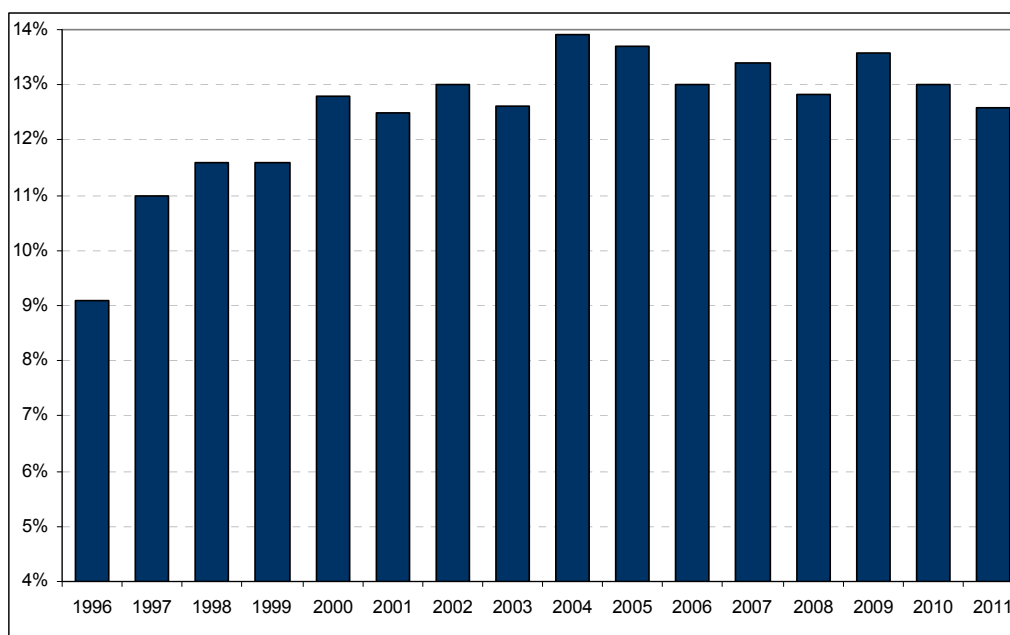
<sup>1</sup> Az üzletági sárokszámok a vezetői információs rendszerből (VIR) származnak.

<sup>2</sup> A kisvállalkozások külön üzleti szegmens az MKB Bankban, de a szektorstatisztikák miatt a vállalati piacrész-számítások hitel- és betétállományukat tartalmazzák. Ez a fejezet a növekedési fókuszba helyezett vállalati portfólió hitel-, számla- és betétállomány, valamint ügyfélszám adatait tartalmazza. Piacrész adatok a teljes volumenek alapján is bemutatásra kerülnek.

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 reálcsökkenést.

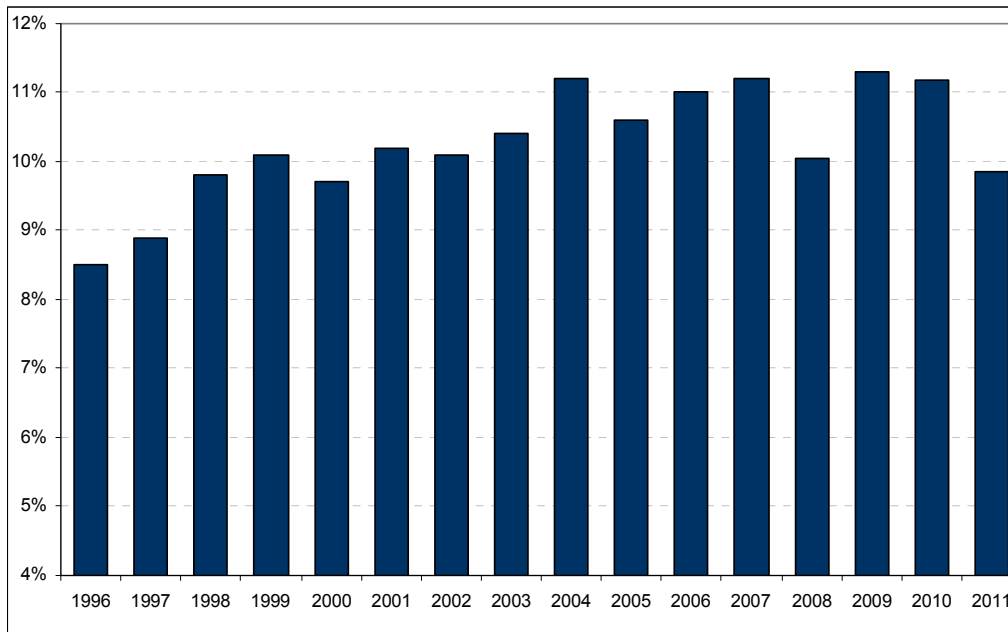
Az MKB Bank teljes wholesale vállalati hitelállománya 7,3%-kal csökkenve 1 430,4 Mrd Ft-ot ért el. Ez alapján az MKB Bank piacrészesedése a belföldi vállalati hitelezésben 0,4 százalékponttal 12,6%-ra csökkent. A nem pénzügyi vállalatok stratégiainak tekintett szegmensében, a Bank 13,8%-os piacrésszel rendelkezik (2010: 14,3%). Ezen belül, az üzleti, növekedési fókuszba helyezett portfólió esetében is – összhangban a csökkenő piaccal – a Bank nagy- és középvállalati, projekt- és intézményi ügyfelei részére folyósított hitelei záró állománya 12,1%-kal mérséklődve 2011 év végére 573,2 Mrd Ft-ot ért el. Ez alapján a növekedési portfólióra számított piaci részesedés a nem pénzügyi vállalatoknál 6,5%-ot tett ki 2011 végén (2010: 7,3%).

#### Piaci részesedés alakulása a teljes vállalati hitelezésben



Az MKB Bank teljes wholesale vállalati számla- és betétállománya 6%-kal csökkenve 617,4 Mrd Ft-ot ért el. Ez alapján az MKB Bank piacrészesedése a belföldi vállalati forrásgyűjtésben 1,3 százalékponttal 9,9%-ra csökkent. A nem pénzügyi vállalatok stratégiainak tekintett szegmensében, a Bank 10,2%-os piacrésszel rendelkezik (2010: 11,8%). Ezen belül, az üzleti, növekedési fókuszba helyezett portfólió esetében is a Bank nagy- és középvállalati, projekt- és intézményi ügyfeleinek számla- és betét záró állománya 1,4%-kal mérséklődve 2011 év végére 586,1 Mrd Ft-ot ért el. Ebben szerepet játszik néhány egyedi nagybetét kiáramlása. Ez alapján a növekedési portfólióra számított piaci részesedés 9,6%-ot tett ki 2011 végén a nem-pénzügyi vállalatoknál (2010: 10,8%). Az MKB Bank vállalati számlavezető ügyfeleinek száma (kisvállalatokkal együtt) meghaladta az 53 000-et (2010: ~47 600), amelyből a nagyvállalati, intézményi, és a középvállalati ügyfelek száma meghaladta a 12 000-et. (2010: ~11 800).

#### Piaci részesedés alakulása a vállalati betétgyűjtésben



2011-ben az üzleti tevékenység erősítése a normál akvizíciós és konstrukciófejlesztési tevékenységeken túlmenően részben szervezeti háttérfeltételek megteremtésében nyilvánult meg. Az üzletfejlesztési tevékenységek központosított támogatásával egy, az üzletágak közötti szinergiát elősegítő modell került implementálásra, mely a keresztértékesítési lehetőségek hatékonyabb kiaknázásán túlmenően költséghatékonyabb üzletfejlesztési megoldást kínál az üzleti működéshez. A Bank középtávú stratégiájának részeként tekinti a vállalati értékesítési tevékenység infrastrukturális háttérének továbbfejlesztését, melynek keretében új informatikai alkalmazások kerültek bevezetésre, illetve meglévők – például a Bank elektronikus csatornái – továbbfejlesztésére. A wholesale üzletágat nagymértékben érinti, hogy 2011-ben a Bank megkezdte a felkészülést a Basel III követelményeinek való megfelelés feltételeinek megteremtésében.

A fizetési forgalom és az elektronizáció változatlanul dinamikus fejlődési pályát mutat. A Bank vállalati ügyfeleinek továbbra is közel negyede, 12 700 ügyfél használja az MKB PCBankár ügyfélterminált. A vállalati TeleBANKár (Contact Center) szerződések száma 15,6%-kal növekedve meghaladta a 21 ezret. A NetBANKár Business-t a vállalati ügyfelek 60,3 %-a veszi igénybe. Az MKB üzleti bankkártyák száma közel 31 ezer (+24,8%). A 2011-es év kiemelt fejlesztése volt a kártyaelfogadói üzletág kiépítése, amelynek keretében az MKB Bank csatlakozott a POS-t biztosító bankok köréhez. Az MKB Bank tagja lett a SEPA (Single Euro Payments Area) egységes pénzforgalmi övezetnek. A 2010-es év vége óta a vállalati ügyfelek az MKB Online Trader (MOT) internet alapú devizakereskedési rendszer segítségével folyamatosan real-time nyomon követhetik az árfolyam ingadozásokat és azonnali deviza-adásvételi ügyletek végrehajtására adhatnak megbízást az MKB Banknál vezetett saját bankszámláik vonatkozásában, meghosszabbított kereskedési időszakkal, több devizanemben, továbbfejlesztett egyéb szolgáltatásokkal.

### **Nagyvállalati és felső-középvállalati ügyfélkapcsolatok, nem ingatlan projektfinanszírozás, intézményi ügyfelek**

Az MKB Bank hagyományosan ebben az üzleti szegmensben rendelkezik a legerősebb piaci beágyazottsággal és ügyfélpenetrációval, az ügyfelek száma az intézményi ügyfelekkel együtt meghaladja a 3 200-at, 35,7%-os penetrációval az ügyfélkapcsolatokban. A válság ellenére a nagyvállalati és felső-középvállalati ügyfélkörben korlátozott mértékű portfólióromlás következett be, ebben fundamentálisan kedvezőbb finansziális háttérük és magasabb exportorientációjuk egyaránt

szerepet játszott. Ugyanakkor a hitelezési aktivitás, az új hitel igények csökkentek, ezért a megújításokon, a meglévő portfólió kezelésén volt a hangsúly 2011-ben is. Ennek megfelelően a **nagy-, felső-középvállalati, nem ingatlan projekt és intézményi** kihelyezések záró állománya 11,3%-kal 409 Mrd Ft-ra mérséklődött (2010: 461,2 Mrd Ft). A nagyvállalati felső-középvállalati, és intézményi ügyfélkörből származó számla- és betétállomány 2011 folyamán 6%-kal növekedve 444,9 Mrd Ft-ot ért el (2010: 419,8 Mrd Ft). A betétgyűjtésen túlmenően, az MKB Bank keresztértékesítést és díjbevétel-generálást célzó törekvéseivel összhangban likviditáskezelési és befektetési célra, nyíltvégű befektetési alapokkal, saját kibocsátású kötvényekkel, állampapírok széles választékával állt vállalati ügyfelei rendelkezésére. Kiemelendő a növekvő tendenciájú treasury termékértékesítés.

A Bank 31,8 %-os penetrációval bír a **felső-középvállalati** számlakapcsolatokban, teljeskörű és testre szabott szolgáltatásaival áll ezen ügyfelei rendelkezésére. Az FKV ügyfelek száma 33,9%-kal 604-ra bővült 2011-ben. Ezen szegmenst a Bank stratégiai ügyfélkörének tekinti, igényeiket egyre komplexebb szolgáltatásokkal elégíti ki. Nemzetközi terjeszkedésük, exportaktivitásuk támogatása érdekében határon átnyúló szolgáltatásokkal (pl. exportfaktoring, okmányos műveletek, exportfinanszírozás) áll rendelkezésükre. A szegmens a gazdasági válság időszakában is relatíve stabil, hosszabb távú növekedési potenciállal. Finanszírozási oldalon akár saját szolgáltatásokkal, akár refinanszírozott programokkal, állami konstrukciókkal biztosít megfelelő középlejártú finanszírozást az MKB Bank ezen cégek számára. A Bajor Desk és az SCountry Desk révén közép-kelet-európai hídfoállítás funkciót is betöltő költséghatékony házibanki szolgáltatást nyújt a zömmel ebbe a szegmensbe tartozó bajor, német tulajdonú vállalatoknak.

Az MKB Bank hagyományosan széles kapcsolatrendszerrel bír az alapvetően **belföldi intézményi ügyfélkörben**. A biztosítók, nyugdíjpénztárak, egészségpénztárak, önkormányzatok, kamarák, érdekképviseleti és egyházi szervezetek, szövetségek, alapítványok, valamint a civil társadalom egyéb szervezetei számottevő, diverzifikált tartós forrásállományt biztosítanak. Fontos kiemelni, hogy az MKB Bank számos hazai banktól eltérően, tudatos stratégiát követve nem vett részt az önkormányzati szektor direkt finanszírozásában, így annak CHF alapú kötvényfinanszírozásában sem, így nem érintett a 2011 során eszkalálódott adósságproblémákban, miközben indirekt kitettsége is alapvetően kismértékű és forint denominációjú.

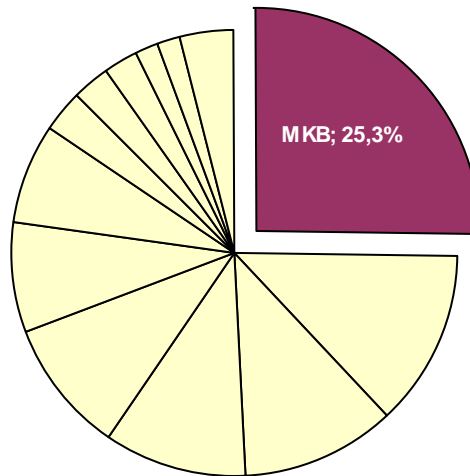
### **Alsó-középvállalati ügyfelek**

Az MKB Bank számára távlatilag az alsó-középvállalati ügyfelek kiemelten kezelt, dinamikusan növekvő ügyfélkört jelentenek. Ugyanakkor ezen vállalatok túlnyomó része erősen kitett a belső keresletnek, mely 2011 során még számottevő zsugorodást mutatott. Hasonlóképpen jelzi a szegmens sérülékenységet a fizetéseképtelenségi eljárások felső-középvállalatoknál magasabb aránya. Mindemellett, az üzletpolitikai hangsúly a meglévő állományokon, a meglévő portfólió javításán túlmenően kibővült az innovatív megoldásokkal dolgozó „válságálló” tevékenységet végző vállalkozások differenciált akvirálására, illetve a minél szélesebb szolgáltatáspaletta részben sztenderdizáltabb nyújtására. Utóbbi érdekében is, 2011-ben az alsó-középvállalat (AKV) specifikus kiszolgálási modell további finomhangolását hajtotta végre az MKB Bank, biztosítva ezzel a minél eredményesebb ügyfélszolgálatot.

2011-ben az MKB AKV ügyfélszáma még csak kismértékben nőtt. Az alsó-középvállalati ügyfeleknél 22,9%-os az ügyfélkapcsolati penetráció. A 8 873 ügyfelet magába foglaló üzleti szegmens összesített hitelállománya 13,9%-os csökkenést követően 164,2 Mrd Ft-ot ért el (2010: 190,6 Mrd Ft), a számla- és betétállományuk 19,3%-kal csökkenve 141,2 Mrd Ft-ot tett ki (2010: 174,8 Mrd Ft). A visszaeső hitelállomány egyrészt a Bank visszafogottabb, szelektívebb hitelezési aktivitását, másrészt az eleve lecsökkent keresletet egyaránt jelzi, amelyet a számla- és betétállomány visszaesése is tükröz. Az AKV körben arányaiban több a gyengélkedő belső keresletnek kitett vállalkozás, banki állományaik fenti alakulását leginkább ez magyarázza 2011-ben.

A Bank kiemelt stratégiai célkitűzése, hogy szolgáltatásaival maximális mértékben segítse az állami, EU-s és nemzetközi fejlesztési támogatások elérésében a kis és középvállalati ügyfélkört, ebbe beleértve a támogatáskiegészítő, illetve megelőlegező MKB konstrukciókat. Az elmúlt évekhez hasonlóan az MFB (Új Magyarország Vállalkozásfejlesztési Hitelprogram) állami támogatás mellett nyújtott, kedvező kamatozású, 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, 2011



A középvállalati ügyfélkör finanszírozásának egyik adekvát eszköze az MKB Bankban is a faktoring, mely termékben a Bank évek óta piacvezető szereplő. A factorszövetségi teljes faktoring forgalom 2011-ben 3,3%-kal 888 Mrd Ft-ra nőtt. Az MKB Bank bruttó faktorált forgalma 0,3%-kal, 224,7 Mrd Ft-ra csökkent (2010: 225,3 Mrd Ft), de piacvezető pozíciója változatlan. A dinamikák alakulásán természetesen nyomot hagyott a válságkörnyezet. A kihelyezett állomány mintegy 20,5%-kal csökkent, azonban az ügyfélszám 3,6%-kal növekedett. Az MKB Bank és a Deutsche Leasing Hungaria pénzügyi lízing, bérlet és EU támogatáshoz kapcsolódó eszközalapú kölcsöntermékek értékesítésére kötött megállapodása zökkenőmentes, ugyanakkor a gazdasági környezet, a 2011-ben még csökkenő beruházási aktivitás a lízingpiacon is értelemszerűen éreztette hatását.

#### SPECIÁLIS HITELEK TERÜLET

A válság kedvezőtlen hatásainak prudens kezelése mellett az MKB Bank az aktív növekedést is újra fókuszba állította a stratégiai prioritású szegmensekben. Ennek érdekében 2011. szeptemberében új szervezeti egység került felállításra a normál és a speciális kezelést igénylő ügyfelek kiszolgálását elválasztandó. A Speciális Hitelek Terület (Special Credit Unit) kimondottan a különleges kezelésben részesülő hiteles ügyfelekre koncentrált. Az új terület munkája lefedi a hozzá tartozó ügyfelekkel összefüggő összes üzleti és kockázati teendőt, az ügyfélminősítéstől kezdve a napi kapcsolattartáson és kiszolgáláson át egészen a panaszkezelésig. Az SCU hozzájárul a Bank üzleti céljainak eléréséhez a megfelelő speciális hitelkezelési eljárások kidolgozásával és ezek megvalósításával.

#### KISVÁLLALKOZÁSOK

A változatlanul magas csődrátával, gyenge belső kereslettel jellemezhető gazdasági környezet még az üzletág korábban megkezdett óvatos építésének folytatását kívánta meg 2011-ben. A fókusz a minőségi növekedésre, változatlanul az elsődleges bankkapcsolatokra, a számlavezetésre, a megtakarítási, valamint a forgalmi termékek értékesítésére helyeződött forrástöbbletet biztosítva,



miközben hitelezési tevékenységét fokozatosan, szelektív körben, alapvetően állami garanciás és refinanszírozott termékpalettával végezte az MKB Bank. A kisvállalati ügyfelek száma 15,2%-kal növekedve 2011 végére elérte a 41 236-t (2010: 35 802). 2011-ben az új ügyfelek száma 8 105 db. Az új ügyfelek számlaforgalma 16,4%-a volt a teljes kisvállalati számlaforgalomnak jelezve az elsődleges kapcsolati irány sikerét. Az üzletág hitelállománya 29,4 Mrd Ft-ról 9%-kal 26,7 Mrd Ft-ra csökkent a gazdasági válság üzletági hatásai, illetve ennek következményeként az óvatosabb hitel kihelyezési politika miatt, míg forrásállománya 14,1%-kal bővülve 144,0 Mrd Ft-ot ért el. (2010: 126,2 Mrd Ft)

A termékpaletta szélesítésének részeként 2011-ben a szektorspecifikus szolgáltatáscsomagok kialakítása kiemelt prioritást élvezett. 2011-ben továbbra is a kedvező biztosítéki háttérű Széchenyi kártya folyószámlahitel volt a bank kisvállalati hitelezésének húzóterméke. A bank piaci részesedése az új ügyfeleknél 19%-ról 14 %-ra csökkent, ugyanakkor a kihelyezett új hitelek átlaga nem csökkent (2011: 10 Millió Ft). Összesen 3 392 db igénylést (2010: 3478) (ennek 18%-a új) továbbítottak a kamarai és VOSZ irodák a bank felé, míg a teljes megvalósult ügyletek aránya 2011-ben 89 %-ra nőtt (2010: 78%). Az MKB Bank 2011 év végével az elsők között vezette be a Stabilitás hitelt, amely egy fókuszált válságkezelést tesz lehetővé állami garanciavállalás mellett.

A kormányzati Kis-és középvállalati fejlesztéseket célzó Széchenyi Program bővülésével az MKB Bank is folytatta a 2 új kedvezményes kamatozású, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által biztosított hiteltermék értékesítését. 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. Ezekon túlmenően a kisvállalati ügyfélkörben 2011-ben is folytatódott az MKB Biztosító Multivédelem termékének, és az MKB-Euroleasing termékeinek értékesítése.

## LAKOSSÁGI ÜGYFELEK

A lakossági üzletágot, a forrás és hiteloldalt, illetve az összes ügyfélszegmenst egyaránt kiemelt mértékben érintették a gazdaságpolitikai intézkedések és részben azokkal is összefüggően a kedvezőtlen pénzügyi folyamatok. A rendkívüli alkalmazkodás - melynek az MKB professzionális hozzáállással, sikeresen felelt meg - határozta meg 2011-et, emellett a korábbinál jóval kisebb tere nyílt az organikus üzletépítésnek. A válságból való vártnál lassabb kilábalás miatt is, a lakossági szegmensben elsődleges célként a Bank az ügyfélkapcsolatok mélyítését, az ügyfélművelés növelését tűzte ki 2011-re, a „Személyesen Önnek” stratégiát elkötelezetten képviselve termékstruktúrájában és a kiszolgálási modelljében is, rugalmasan reagálva a környezet kihívásaira. Az MKB 2011-ben a lakossági üzletágban megvalósított teljesítményével megalapozta, hogy egy kedvezőbb gazdasági környezetben képes legyen piaci pozícióinak további javítására.

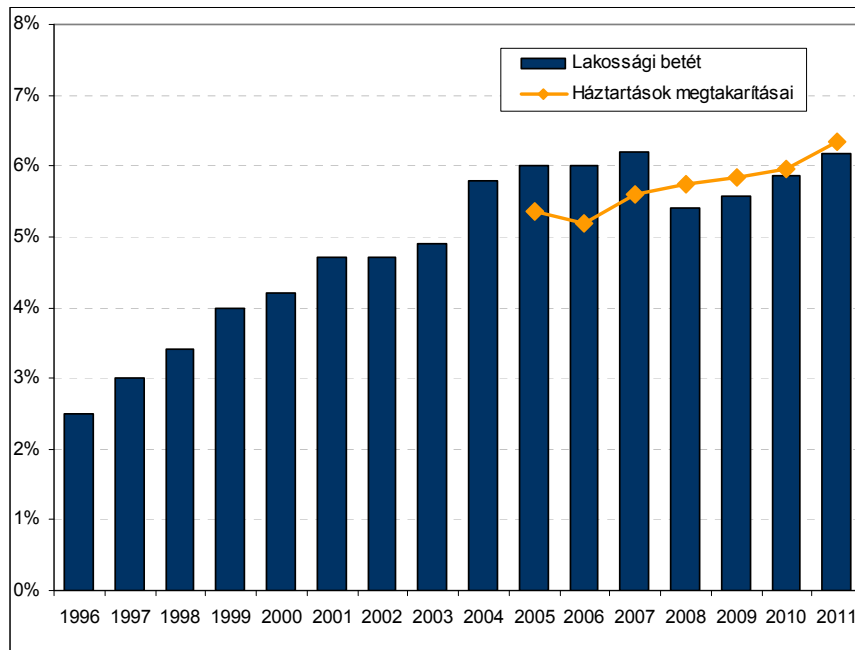
Fentieket tükrözi, hogy 2011 során a bank lakossági ügyfeleinek száma a megelőző évek dinamikájától elmaradva 3,5%-kal közel 360 805-re nőtt, ugyanakkor a lemorzsolódás változatlanul alacsony mértékű. Az ügyfélkör összességében affluens, amit az is jelez, hogy az egy ügyfélre eső megtakarítás állomány a szektorban az egyik legmagasabb, a nagy tömegbankok átlagos állományának mintegy 3,2-szerese, míg a hitelállományban közel 3,5-szerese. A válság kevés kedvező közvetlen hatásának egyike a kedvező irányban megváltozott lakossági megtakarítási, öngondoskodási attitűd, az MKB Bank pedig jól pozicionált ahhoz, hogy ezen trendnek a zászlóshajója legyen, ez tudatos stratégiájának része. A magyar lakossági megtakarítási piac 2011-ben az SZJA változások miatt összességében bővült, de a többlet egy részét felemésztette a megugró CHF árfolyam, illetve a végtörlesztésre felhasznált pénzügyi megtakarítások. A változások alapvetően máshogyan érintették a közép- illetve az affluens ügyfélkört. Nem utolsósorban az utolsó negyedévben a vélt jogbizonytalansággal kapcsolatos külföldi forráskiáramlás kezelésével is meg kellett küzdenie a szektornak. Mindezek végül az év végén mind a devizában lekötött betétek, valamint a befektetési típusú termékek volumenének csökkenését eredményezték. A nyugdíjrendszer átalakításának

következményeként a háztartások többsége komolyan foglalkozni kezdett a hosszú távú megtakarítási lehetőségekkel, a pénzügyi öngondoskodással. Az MKB Bank lakossági forrásgyűjtési stratégiájában mindezen fókuszpontok meghatározóak voltak 2011-ben. Elsődleges fontosságúvá vált az önfinanszírozó képesség javítása, a portfólió-szemlélet erősítése, a rendszeres megtakarítási formák előnyben részesítése, a futamidőszerkezet átalakítása. Mind a termékportfóliót, mind az árazási stratégiát ezen fókuszpontok mentén határozta meg a bank. A Duplacsavar és a Kóstoló Betét termékek azt az irányt erősítették, amelynél kiemelten fontos az öngondoskodási ügyfélattitűd és a szofisztikáltabb megtakarítási paletta kialakítása. Előbbi szempontból fontos termékek a Nyugdíj Előtakarékossági Számla és a Tartós Befektetési Számla. Népszerűségük annak is köszönhető, hogy adózás szempontjából előnyösek az ügyfelek számára.

Az öngondoskodás néhány kiemelt elemét magában foglaló állami preferencia rendszer 2011-től módosult a Széchenyi Pihenőkártya konstrukció bevezetésével. A kártya a cafeteria rendszer eleme, amely az állami preferenciarendszerhez illeszkedően kedvezményes teherviselés mellett, bizonyos keretek között ad lehetőséget a munkáltatóknak arra, hogy alkalmazottaiknak pihenésére és 2012-től sportolásra, valamint étkeztetésre juttassanak meghatározott összeget. A korábban elterjedt cafeteria eszközökhöz képest a SzÉP kártya használata gyors, szinte adminisztráció mentes, jobban nyomon követhető, kényelmes és kedvezőbb költségszintű juttatási lehetőség. Az MKB Csoport 2011-ben az új törvényi keretek kikristályosodásával az elsők között alakította ki a Széchenyi Pihenőkártya (SzÉP kártya) üzletágát. Folyamatosan - 2012-től exponenciálisan - növekszik a SzÉP kártya birtokosok száma, ami 2012 februárjában elérte a 47 000 darabot, 2.500 munkáltatótól. A szerződött szolgáltatóhelyek száma is dinamikusan növekszik; 2012 elején elérte a 3000 elfogadót.

Kisebbségi részben az ügyfélszám növekedésnek, alapvetően az affluens ügyfélkör erősebb termékpenetrációjának köszönhetően az MKB Bank lakossági forrásállománya 10,8%-kal bővülve 728,7 Mrd Ft-ra nőtt, ennek eredményeként piacrésze az összmegtakarításokban 6,3%-ot ért el. Ezen belül a fókusztermék lakossági betétállománya 11,3 %-kal 426,5 Mrd Ft-ra nőtt, a bank piaci részesedése a 2010 év végi 5,9%-ról 6,1%-ra nőtt, míg a lakossági ügyfeleknek értékesített saját kötvényállomány 126,8 Mrd Ft-ot ért el 2011 végén, 14,2% piacrészt eredményezve. A deviza számlákban és betétekben a Bank piaci részesedése 13,2%. A Trezor Tartós Számlákon összesen 82,6 Mrd Ft-ot tartottak a lakossági ügyfelek. Ugyanakkor betéti és kötvényfókusz miatt a lakossági ügyfelek részére értékesített befektetési alapoknál az MKB Bank piaci részesedése 5,2%-ról 4,4%-ra esett vissza.

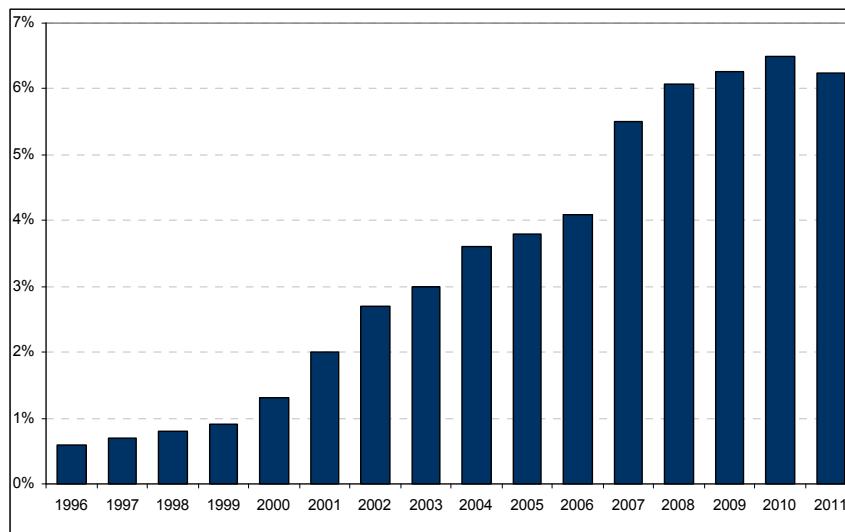
#### Piaci részesedés alakulása a háztartások megtakarításaiban



A 2011-ben a lakossági hitelezési piacot elsősorban a jogszabály változások és a folyamatosan szűkülő piac támasztotta kihívások befolyásolták. Az MKB Bank az Otthonvédelmi Programot kiemelt prioritással kezelte teljes hálózatában, sőt a jogszabályban meghatározott lehetőségeken kívül saját megoldásokkal is igyekezett az ügyfelek törlesztési nehézségein enyhíteni. Ennek eredményeképpen a piaci átlagot meghaladó számú ügyfélnek tudott a bank segítséget nyújtani. 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. 2011 utolsó negyedévét egyértelműen a rögzített árfolyamon történő végtörlesztés lebonyolítása határozta meg. A teljes folyamat lezárultával, 2012. 02.28-ig várhatóan végtörlesztési árfolyamon összesen 102 Mrd Ft állomány érintett az MKB-nál, ez 11 426 ügyfél (11,5% piacrész). A hitelek törlesztésére – a szektor egészéhez hasonlóan - ügyfeleink zömében saját megtakarításaikat használták fel, mégpedig döntően nem az MKB-nál tartott betéteiket. A folyósított HUF kiváltó hitelekből a Bank piacrésze 4,6 %-ot ért el, amelynek 98%-át eredetileg saját adóssági részére folyósította az MKB Bank. Az új hitelpiac rendkívül gyenge volt az év során, az állományok alakulására a végtörlesztés és az árfolyamváltozások voltak alapvetően hatással. Az MKB lakossági hitelállománya – az eltérő deviza-szerkezet miatt a szektor dinamikáját meghaladóan, 4,6%-kal csökkent, 531,1 Mrd Ft-ot érve el, így a Bank piaci részesedése 2011 végén 6,2%-ra mérséklődött (2010: 6,5%). A lakáshitel portfólió (64%-os arány a lakossági hiteleken belül) 8,2%-kal mérséklődve 331 Mrd Ft-ot tett ki, így a Bank piaci részesedése a 2010. végi 8,3%-al szemben 2011. végével 7,8%-ot ért el.

Az MKB Bank már 2011-et megelőzően szigorított a lakossági hitelezés kockázati paraméterein, ezért 2011-ben a versenytársaktól eltérően már nem került sor további szigorításra. A 2012-től életbe lépő jogszabályváltozásra – átlátható árazás – való felkészülés szintén az utolsó negyedév kiemelt feladatai közé tartozott. Az MKB kiemelten fontosnak tartja a hitelporfólió minőség megőrzését és javítását, ezért 2011-ben létrehozott egy dedikáltan erre szakosodott szakértői területet, amely országos szinten biztosítja azt, hogy az ügyfelek kiszolgálása operatíván és a lehető legjobb színvonalon történjen. A válságkezelésen túl az üzleti építkezést jelzi, hogy 2011-ben a piacon elsőként a bank olyan mobiltelefonos alkalmazást vezetett be, amelynek segítségével az okostelefonnal rendelkező ügyfelek számára az otthonkeresést megkönnyíti, mindezt térképes segítséggel, illeték kalkulátorral, banki kapcsolattal megfűszerezve. Ez az alkalmazás az Év Honlapja 2011 verseny különdíját nyerte el, illetve a hozzá készített televíziós reklámfilm bekerült az év legjobb magyar reklámjai közé.

### Piaci részesedés alakulása a lakossági hitelezésben



Az üzletág teljesítményét immár 88 tagú hálózat támogatta a tavaly, a szegedi Árkád bevásárlóközpontban megnyitott fiókkal. 26 fiók Budapesten, 9 annak agglomerációjában, 53 vidéken található.

Az elektronikus csatornák és az azokon lebonyolított tranzakciók a válságtól függetlenül tartósan kétszámjegyű bővülést mutatnak. A Bank lakossági Telebankár ügyfeleinek száma 2011 év végén 9%-kal bővülve elérte a 132 ezret (javuló, 37%-os arány). A próbavásárlások alapján a Call Center elnyerte (a banki ágazaton belül a problémamegoldásban, a reklamációkezelésben és az értékesítésben is első helyezést elérve) a Humán Erőforrás Alapítvány Call Center Klubja és a GFK Hungária Piackutató Intézet által alapított „Best of Call Centers” díjat. Az MKB NetBankárt – melyben a személyes ügyintézőhöz történő online foglalás is lehetséges a tavalyi évtől -13,2%-kal bővülve, több mint 182 ezer lakossági ügyfél veszi immár igénybe (42%). Az MKB Mobil NetBANKár szolgáltatás 2011 októberében megújult, új ügyfélfelülettel, több és áttekinthető információval és egyszerűbb tranzakció beadási folyamattal, gyorsabb, megbízhatóbb ügyfélszolgálással. A Bank által kibocsátott lakossági bankkártyák száma 2011-ben 11%-kal növekedve 227 000 darabot ért el. A lakossági saját logós illetve co-branded hitelkártyák száma 2011 év végén 15 000 darab volt. Az MKB Bank 2011. évben elérte, hogy valamennyi bankkártyája chippel ellátva kerüljön kibocsátásra.

### **PRIVATE BANKING**

Az MKB Bank Privát bankári ügyfeleinek száma 2011 végére 15,4%-kal bővülve 1 714-et tett ki. Az üzletág által kezelt vagyon 2011 végén 17,4%-os növekedéssel elérte a 240 Mrd Ft-ot. Az egy ügyfélre jutó átlagosan 140 millió Ft kezelt vagyon kiemelkedőnek számít a hazai piacon, az üzletági vagyontömeg növekedése 2011-ben az egy ügyfélre jutó kezelt vagyon megtartása mellett valósult meg. 2011-ben az MKB Bank Privát bankári üzletágának reputációja sértetlen maradt, hozzájárulva az ügyfelek lojalitásának további erősödéséhez.

A 2011-es év vagyonnövekedése 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 különösen az év második felében növelték, az MKB erőfeszítéseket tett a pénzügyi befektetések Magyarországon tartásáért. Az MKB-nál ugyanakkor a tanácsadási struktúrában a konzervatíván tőkevédelemre fókuszált szemlélettel kezelt vagyontömeg – a nagyon alacsony kockázati kitettségnél köszönhetően –

biztosította az ügyfelek elégedettségét. A hazai prémium privát banki piacon célzott piacvezető szerep elérése érdekében kidolgozott cselekvési program keretében 2011-ben már megbízhatóan működött a portfólió értékelő modul, valamint folytatódott a kereszttértékesítés erősítése a retail hálózattal és a vállalati üzletággal.

## PÉNZ- ÉS TŐKEPIACOK

Az üzletág a volatilis, tendenciájában határozottan romló piaci és gazdasági környezetben 2011 során is megtartotta, bizonyos szegmensekben tovább növelte üzleti aktivitását – jelentősen hozzájárulva a Bank üzleti teljesítményéhez és stratégiai céljainak megvalósításához. A világgazdaságot sújtó pénzügyi krízis, az euró-zóna növekvő problémái és mindezek belföldi problémákat tovább erősítő negatív hatásai előtérbe helyezték az üzletág hagyományos alapfeladatait: a finanszírozásban, a hatékony eszköz-forrás gazdálkodásban, a likviditás és piaci kamatláb-, árfolyam kockázatok kezelésében betöltött szerepét. Az üzletág jelentős termék-, rendszer-, folyamat- ill. szervezetfejlesztésekkel folytatta középtávú stratégiai céljainak, a treasury- és befektetési szolgáltatási kereszttértékesítés révén növekvő addicionális díjbevételek generáló üzleti törekvéseinek megvalósítását.

A kereskedett magyar eszközökre 2011 első felében alacsonyabb, majd az év második felében magasabb volatilitás volt jellemző. A forint árfolyama az euróval szemben a 261-317 Ft-os tartományban mozgott, az év első felében az alacsonyabb zónában, majd szeptember elejétől a fejlődő piacokon elromlott devizapiaci hangulat hatására 280-317 EUR/HUF tartományban zajlott a kereskedés. A forint gyengülése kedvezőtlen hatást fejtett ki a hazai állampapírpiacon, az év utolsó negyedében jelentős hozamemelkedés történt. Az MKB Bank az ÁKK állampapír aukcióin az év során 15 tagra bővült elsődleges forgalmazó körben 5,46%-os piaci részesedést ért el, ezzel 9. helyen végzett az elsődleges forgalmazók rangsorában. Az azonnali és származékos OTC árfolyamügyletek terén a 2011-es év első felében tapasztalt alacsony volatilitás és erős forint mellett a vállalati ügyfelek devizaügyletek iránti érdeklődését a visszafogottság jellemezte, azonban a második félévben megugró volatilitás és nominális árfolyamszint hatására éves szinten a tranzakciószám 46%-kal, az ügyfélszám 63%-kal emelkedett az előző évhez képest. A kiemelkedő mértékű ügyfélszám és tranzakciószám növekedés mögött a vállalati ügyfelek növekvő tudatossága, kockázati érzékenysége, ebből következő aktívabb devizaárfolyam-kockázatkezelése állt. A határidős forgalom 4,6%-kal emelkedett az év során. A nyitott határidős állomány összességében elérte a csúcspontját, az exportőr vállalati ügyfelek tudatos kockázatkezelési döntéseik nyomán jellemzően a 285-300-as tartományban fedezték le a következő évi szerződésállományaikból eredő árfolyamkockázatot. Az üzleti év során az alacsony nemzetközi piaci kamatszintek, és a változatlan, illetve tovább csökkenő kamatszinttel kapcsolatos piaci várakozások a kamatfedezeti ügyletek iránti érdeklődést jelentős mértékben csökkentették. Az év első felében stabil árfolyamok mellett csendes kereskedés után a negatív tőkepiaci folyamatok hatására meginduló tőke kivonás jellemezte a hazai részvényt piacot. A nyugdíjpénztári aktivitás csökkenése az MKB Bank tőzsdei forgalmán is nyomot hagyott. A Bank tőzsdei részvényforgalmazási volumen 205 Mrd Ft-ról 85 Mrd Ft-ra csökkent, miközben a BÉT részvényforgalom csupán 20%-os esést mutatott, amely így 1,9%-os piacrészt jelent az MKB Bank számára. A teljes azonnali OTC értékpapír forgalomban az MKB Bank 6,6%-os piacrészt ért el, ezen belül az állampapírok OTC forgalmában 7,7%-os részesedést ért el. Mindezek mellett a külföldi értékpapír forgalmazás határozott fellendülést mutatott.

Az **MKB Bank** a hazai piacon változatlanul az egyik **vezető hitelintézeti kibocsátó**. Az év során folyamatosan változatos, devizanemben, futamidőben és kamatfeltételekben különböző ügyfél igények kielégítését szolgáló befektetési termék választékot biztosítottunk ügyfeleink számára. 2011 decemberében ismételtén megújításra került az MKB Bank nyilvános belföldi kibocsátási programja, a keretösszeg 250 Mrd forintra történő emelése mellett. A forint kibocsátások mellett rendszeresen euró denominációjú kötvénysorozatokkal is megjelent a hazai piacon, valamint az év során forgalomba hozta első USD alapú kötvényét is. A Bank az év során strukturált kötvények rendszeres forgalomba hozatalával biztosította az ügyfélportfóliók további diverzifikációjának lehetőségét. 2011-ben forgalomba hozott kötvényeinek forintban számított össznévértéke 140,2 Mrd Ft-ot, míg a 2011.

végén fennálló 57 belföldi kötvénysorozatának teljes állománya az évközi lejáratokat is figyelembe véve 180,6 Mrd Ft-ot tett ki, amely 12,4%-os bővülésnek felel meg az előző év végéhez képest. Az MKB kötvények részesedése a hazai hitelintézeti kötvények körében a lakossági szegmensben 16,6%, a vállalatoknál pedig 60,2% volt 2011. év végén.

A **vagyonkezelés üzletág** számára a 2011-es év több fronton is kihívást hozott. A kormány a magánnyugdíjpénztár megtakarítások zömét ugyan sikeresen visszaterelte az állami rendszerbe, de a maradás mellett a remélnél mégis többen döntöttek. Öröndetes továbbá, hogy a maradás mellett döntött tagok által birtokolt vagyon a harmadik pillér átalakítása előtti megtakarítási volumen közel 10%-át, tette ki. Több pénztár azonban elvesztette tagjainak túlnyomó többségét, ezért az év második felében felgyorsult a magánpénztári szektor konszolidációja. Üzletágunk emiatt elvesztette a Honvéd Magánnyugdíjpénztár vagyonkezelési mandátumát, a kezelt vagyon a második félév végére így az év eleji 214 Mrd Ft-ról 153 Mrd Ft-ra csökkent.

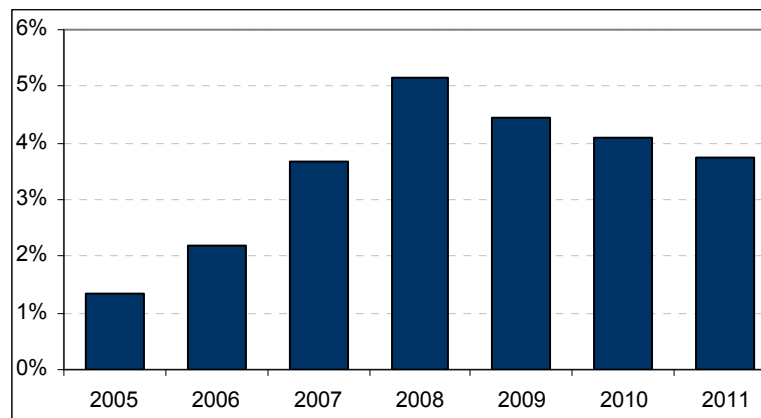
Az MKB végzi a vagyonkezelési tevékenységet az **MKB Nyugdíj- és Egészségpénztárak** számára. A Nyugdíjpénztár külső körülményei a magánpénztárakból TB-be történt visszalépések miatt jelentősen romlottak. Mindezek ellenére az éves teljesítmény kedvezőnek tekinthető. A két nyugdíjpénztári ág együttes létszáma 28%-kal 136 108 főről 97 826 főre csökkent. Összes taglétszám alapján az MKB piacrésze 7,2%, vagyon alapján 9,1%. A korábbi év tendenciája mérsékeltebb intenzitással folytatódott az önkéntes ágban, így annak létszáma kisebb mértékben 3,4%-kal (előző év: -5%) csökkent, míg a magánág létszáma a TB-be történt visszalépések miatt 87,45%-kal csökkent (előző év: +2%). Az önkéntes ágban továbbra is erősen érződött a jövedelmi helyzet, a nyugdíjkorhatárt elérők magas száma, valamint a cafetérián belül a nyugdíjcélú megtakarítások háttérbe szorulása. Az önkéntes ág létszáma 94 478 ezer főre csökkent, de továbbra is a 4. legnagyobb taglétszámú pénztár maradt. Kedvező, hogy a nehezedő külső feltételek ellenére növekedett az új belépők száma, s emelkedett az egy főre jutó befizetés. A magánágban 38 305 főről 3 348 főre csökkent a taglétszám. Az MKB Nyugdíjpénztár esetében a maradók aránya közel 8,5%, volt a szektor 3%-os arányával szemben. A magánág a tagsági viszonyt módosító törvények előírásainak eleget téve augusztusban elszámolt visszalépett tagjaival, ennek keretében 3,5 Mrd Ft reálhozamot és 0,6 Mrd Ft tagdíj-kiegészítést fizetett ki. A Nyugdíjvédelmi Alap részére 50 Mrd Ft került átadásra. A kezelt vagyon piaci értéke is csökkenést mutatott, az önkéntes ágban 88 Mrd Ft-ról 84 Mrd Ft-ra, a magánágon 83%-kal 63 Mrd Ft-ról 10,8 Mrd Ft-ra csökkent. Az egy főre jutó vagyon a pénztárak között továbbra is a legmagasabbak egyike: 0,9 millió Ft (önkéntes), 3,1 millió Ft (magán). Az önkéntes pénztári vagyon alapján a 4. a pénztárak között 10,2%-os piacrésszel (2011 háromnegyedév).

Az MKB Egészségpénztár szintén nehezedő működési környezetre készült 2011-ben stagnáló taglétszámmal, visszaeső bevételekkel. A pénztár a rossz előjelek ellenére 2011-ben is kiemelkedő eredményeket teljesített. Továbbra is tartja a taglétszám alapján 2. helyét (14,6%-os piacrésszel), 7,8%-os bővüléssel az év végére megközelítette a 144 000 főt. Az új belépők száma továbbra is magas volt, 13 589 fő. A kedvezőtlen jelenség a tagdíjbevételek alakulásában mutatkozott meg, amelyet igen jelentősen a 2012. évre bevezetett szolgáltatási korlátozások befolyásoltak az év végi befizetések relatív csökkenéseként. A tagdíjbevételek összesen 8 119 millió Ft-ot eredményeztek, alig elmaradva az előző év 8 173 millió Ft-os bevételeitől. Öröndetes, hogy az egyéni befizetések szinten maradtak, s összegük meghaladta a 2 Mrd Ft-ot, s az egyéni befizetések 25%-os részaránya az egészségpénztárak között továbbra is a legmagasabbak közé tartozik. A munkáltatói befizetésekben 0,8%-os mérséklődés következett be, összegük így is meghaladta a 6 Mrd Ft-ot. A Pénztár vagyona 9 Mrd Ft-ra emelkedett 2011. végére. A 2011-ben 1,4 millió db számlával 8,3 Mrd Ft értékű szolgáltatást (5%-os növekedés) számolt el a Pénztár. Egészségkártyával az év során 1,1 millió alkalommal vásároltak a tagok, az elszámolt számlák 83,6%-ában. A készpénzes számlák darabszáma kicsit csökkent, a kártyás számlák száma 11,4%-kal nőtt. A Pénztár üzleti kapcsolatrendszerre 2011-ben is tovább bővült 4 723 munkáltatóra (2010 vége: 4 164). A szerződéses egészségügyi szolgáltatótelephelyek száma közel 12 346-ra (2010: 11 400) nőtt, a kártyaelfogadó-helyek száma szinten maradt (6 281). A magyarországi 2100 közforgalmú gyógyszertár közül 1 933-mal (92%) elektronikus számlázásra van szerződése a pénztárnak.

A vagyonkezelési üzletágban további kihívást jelentett a befektetési környezet kedvezőtlenre fordulása, amelyben kül- és belföldi fejlemények is közrejátszottak. A romló konjunkturális kilátások, az adósságmegújítási költségek emelkedése és a hazai gazdaságpolitika sikertelensége mind, mind a befektetők kockázatviselési hajlandóságát csökkentették. A piaci mozgások a harmadik-negyedik negyedévben nagy amplitúdókkal bírtak, a magyar állampapírok drámai hozamemelkedése pedig alacsony befektetési teljesítmény realizálását tette lehetővé. Az ügyfelek által kívánatosnak tartott reálhozam emiatt csak az ultrakonzervatív pénztári portfóliótípusokban volt elérhető. Az MKB nyugdíjpénztári portfóliók tavalyi teljesítménye szektorszintű összehasonlításban viszont még soha nem volt ennyire kiemelkedő. Az üzletág által kezelt vagyon a piaci árfolyamok miatt 147 Mrd Ft-ra csökkent december 31-re. Az állam a portfóliókezelési tevékenységben is konkurenciát jelent a jövőben, az Országos Betétbiztosítási Alap igazgató tanácsa decemberben az ÁKK-t választotta portfóliókezelőjéül. Az OBA számára az MKB Bank 29 Mrd Ft-os vagyont kezelt.

Az MKB Alapkezelő termékpalletája jelenleg 37 alapot tartalmaz, amelyből 17 nyíltvégű alap, míg a zártvégű tőkegarantált/tőkevédett alapok száma 20 (ebből 17 db Ft-ban kibocsátott, míg 3 devizaneme euró). 2011 során 7 új zártvégű alapot bocsátott ki, valamint négy lejárt zártvégű befektetési alapot alakított át nyíltvégű tőkevédett likvid alappá. Az alapkezelő által kezelt alapok nettó eszközértéke összesen 2011 végén 111,6 Mrd Ft volt. Az évet igen kedvezőtlen külső és hazai környezet jellemezte, melynek eredményeként nagyfokú piaci bizonytalanság és jelentős értékvesztés volt megfigyelhető. Ezzel együtt az intézményi tőke kivonást figyelmen kívül hagyva az alapokban kezelt állomány relatíve stabilnak volt mondható a 110-115 milliárdos sávban. A mérsékelt kockázatot megtestesítő tőkevédett, zártvégű alapok szegmensében az MKB Alapkezelő 43,54 milliárdos kezelt vagyonnal és 10,39%-os piacrészával a 3. legjelentősebb szereplőként zárta az évet, megőrizve előző évi piacrészét ebben a szegmensben. Az MKB befektetési alapok piaci részesedése 3,74% volt az év végén.

#### **MKB piaci részesedésének alakulása a befektetési alapokban 2005-2011**



A **Bank letétkezelési** üzletágának ügyfélvagyon arányai 2011-ben jelentősen módosultak. Csak a magánnyugdíjpénztári változások folytán az intézményi állomány közel 69%-kal lett kevesebb és a többi szektortárs (befektetési alapok, önkéntes nyugdíjpénztárak) állományi csökkenése eredményeként az intézményi eszközérték a korábbi 30 %-a alá, 371,53 Mrd Ft értékre apadt. A sajátos helyzetből adódóan az MKB, mint letétkezelő piaci pozíciója jelentősen nem változott a pénztári piacon. Folytatódott a nem intézményi ügyfélkör befektetési céljainak geográfiai szélesedése és devizás befektetések volumenének növekedése, aminek folytán a korábban intézményi ügyfeleknél működtetett szolgáltatáselemek körét a retail és a wholesale ügyfélkör felé is megkezdjük nyújtani a külföldi értékpapírok letétkezelésének keretében.

Az anyabanki és MKB stratégiával összhangban a pénzügyi hitelezési tevékenység a válság kirobbanását követően megszűnt és kizárólag a leánybankok finanszírozására korlátozódott. Ugyanakkor az MKB Bank forrásbázisának középtávú kiszélesítése, diverzifikálása miatt, illetve már

2012-ben is, a célzott ügyfélszegmens finanszírozást segítő nemzetközi refinanszírozási keretekhez való hozzáférés érdekében előtérbe került a hosszú távú, kiegyensúlyozott reciprocitáson alapuló új típusú kapcsolatépítés a **bankokkal** a megváltozott kockázati és piaci környezetben. A fókusz 2011-ben is a MKB Bank vállalati ügyfeleinek nemzetközi fizetési, külkereskedelmi forgalma lebonyolításából, valamint piaci kockázatainak fedezéséből fakadó igények kiszolgálása, továbbá az MKB likviditás-menedzsment, forrásbevonás, treasury együttműködés terén kiemelkedő bankkapcsolatokra helyeződött. A Bank bankkapcsolatait célzottan kiválasztva közreműködik az exportőr ügyfelek akkreditív és garancia ügyleteinek lebonyolításában, illetve kockázatsökkentő megoldások (EBRD Trade Facilitation Program, MEHIB biztosítás) alkalmazásával.

Budapest, 2012. március 20.

---

vállalkozás vezetője



## 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.

Az Igazgatóság tagjainak közreműködésével jelenleg az alábbi bizottságok működnek a Társaságnál.

- Bankfejlesztési Bizottság
- Céltartalékképzési Bizottság
- CSR Bizottság
- Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság
- Kockázati Üzleti Döntőbizottság
- Különleges Hitelek Bizottsága

A Bizottságok feladatát és hatáskörét az Igazgatóság által elfogadott szabályzatok rögzítik.

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

A Felügyelő Bizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal ülésezik.

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

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

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

A Felügyelő Bizottság ellátja a Tőkepiacról szóló 2001. CXX. törvény 62.§-ában meghatározott audit bizottsági feladatokat is.

A Felügyelő Bizottság tagjainak közreműködésével jelenleg az alábbi bizottságok működnek a Társaságnál:

Kockázati Bizottság  
Audits Supervision Bizottság  
Javadalmazási Bizottság

A Kockázati Bizottság és az Audits Supervision Bizottság döntés-előkészítő és támogató feladatokat lát el, míg a Javadalmazási Bizottság ezen túlmenően ellátja a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. CXII. törvényben meghatározott javadalmazási bizottsági feladatokat is.

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

**A Társaság belső ellenőrzési rendszerének főbb jellemzői:**

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

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

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

A belső ellenőrzési rendszer folyamatba épített, vezetői ellenőrzésre irányuló, valamint a vezetői információs rendszer működtetésére irányuló elemeit, illetve ezek szabályozott működését az egymásra épülő, hierarchikus rendszerbe foglalt banki belső utasítások, munkaköri leírások és egyéb számítástechnikailag támogatott megoldások (pl. a fiókhálózatban működtetett önellenőrzési rendszer) biztosítják.

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

Az MKB Bank Kockázatellenőrzési Területe által az érintett területek bevonásával minden évben felülvizsgálatra kerül az MKB Bank Csoport és Egyedi szintű kockázati stratégiája. A Kockázati stratégiák a mindenkori gazdasági környezethez igazodva tartalmazzák - összhangban a Bank üzleti stratégiájával- a Bank kockázati stratégiai alapelveit, célkitűzéseit az egyes kockázattípusokat érintően, illetve a csoport és egyedi szinten meghatározott Ország-, Szektorlimiteket és az egyedi szintű Terméklimiteket. A Kockázati Bizottsággal folytatott egyeztetést követően a Társaság Felügyelő Bizottságának jogkörébe tartozik a kockázati stratégia jóváhagyása.

A Risk Implementáció Projekt keretében, a Basel II felkészülés alapkövetelményeinek megfelelően, illetve a BayernLB irányelveinek követésével kialakításra került a Társaság kockázattávallalási folyamatait átfogóan érintő koncepció, melynek megfelelően –belső szabályzatainak módosításával – 2008. július 1-jével új kockázattávallalási eljárásrend lépett életbe, és a Társaság hivatalosan megkezdte az IRB módszer alkalmazására vonatkozó Experience tesztet.

2011. december 31-én zárult Excellence wave III. / IRB projekt, amely az MKB Bank Csoporton belüli kockázatkezelési folyamatainak megerősítését célozta a felügyeleti prevalidáció tapasztalatai alapján: a kockázati koncepció elemeinek finomhangolásán felül további elemek kerültek kialakításra.

A koncepció főbb elemei:

- A Társaság teljes ügyfélkörére irányadóan az Egységes Banki Szegmentációs besorolás; alkalmazása;
- A döntéshozatali rendszer átalakítása a bevezetésre kerülő kockázatvállalási eljárásrend-változásnak megfelelően;
- Az IRBF megfelelés érdekében a Bázeli II-konform rating tool-ok, illetve az analitikus és viselkedési scorecardok kifejlesztése és bevezetése, valamint az ennek megfelelő ügyfélminősítési rend bevezetése; mely megfelelően támogatja a banki menedzsmentek döntéshozó tevékenységét;
- Belső validációs módszertan kidolgozása és elvégzése éves gyakorisággal (rating és scoring eszközök, kapcsolódó folyamatok validálása);
- Monitoring tevékenység alapfunkcionális IT-támogatottsággal;
- Veszélyeztetett hitelek mielőbbi azonosítása érdekében átfogó kritériumrendszer rögzítése, amely tartalmazza és figyelembe veszi a veszélyeztetett hitelek felismerését lehetővé tevő releváns indikátorokat, ennek alapján az egyes ügykezelési típusok, továbbá az ehhez kapcsolódó feladatok, eljárási rend meghatározása;
- az Magyar Számviteli szabályozás és az IFRS alapon történő provízióképzés közötti különbségtétel megszüntetése, az ennek megfelelő provízióképzési rendszer kialakítása;
- Rendszeres vezetői riportok, visszamérések (RQR, IRB tőke-követelmény, adatminőség)

A Társaság Igazgatósága által elfogadott 31 csoportosintű 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.

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 zálogjai.

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

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

Marcus Kramer (2010)  
a Bayerische Landesbank  
Igazgatóságának tagja

Lőrincz Ibolya (2008)  
az MKB Bank Zrt.  
főosztályvezetője

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

Nils Niermann (2011)  
a Bayerische Landesbank  
Igazgatóságának tagja

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

## **IGAZGATÓSÁG:**

### **ELNÖK:**

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

### **TAGOK:**

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

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

Roland Michaud (2010)  
az MKB Bank Zrt.  
vezérigazgató-helyettese

Michael Schmittlein (2011)  
az MKB Bank Zrt.  
vezérigazgató-helyettese

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

---

*Megjegyzés: zárójelben a tagság kezdetének éve*