



MKB Bank Zrt.

Éves beszámoló és
független könyvvizsgálói jelentés

2013. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Zrt. részvényeseinek

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az MKB Bank Zrt. (a „Bank”) mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.894.986 eFt, a mérleg szerinti eredmény 6.290 eFt veszteség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

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

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az MKB Bank Zrt. 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb kérdések

A közgyűlés elé terjesztett éves beszámolóról 2014. február 25-i dátummal könyvvizsgálói véleményt adtunk ki és a fordulónap utáni események hatásait ezen időpontig vizsgáltuk meg. Az éves beszámolót a közgyűlés 2014. április 1-jén jóváhagyta. A 2014. február 25-t követően bekövetkezett fordulónap utáni eseményekre vonatkozó eljárásaink a közgyűlés éves beszámoló jóváhagyására vonatkozó döntésére korlátozódtak.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük az MKB Bank Zrt. mellékelt 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

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

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

Véleményünk szerint az MKB Bank Zrt. 2013. évi üzleti jelentése az MKB Bank Zrt. 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

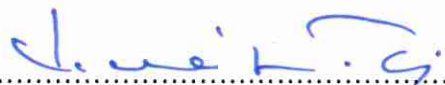
Budapest, 2014. április 1.



.....

Molnár Gábor

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



.....

Horváth Tamás

kamarai tag könyvvizsgáló
003449

10011922641911401

Statistikai számjel

MKB Bank Zrt.

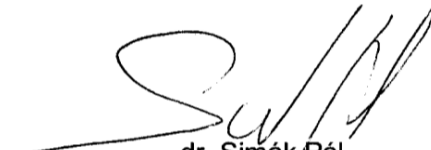
MÉRLEG (PÉNZINTÉZET) AKTÍVÁK

Adatok: M Ft

| S.sz. | Megnevezés | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
|-------|---|------------------|------------------|
| | ESZKÖZÖK (aktívák) | | |
| 1 | 1. Pénzeszközök | 43 609 | 59 540 |
| 2 | 2. Állampapírok (3+4+5) | 549 990 | 355 277 |
| 3 | a) forgatási célú | 547 737 | 350 149 |
| 4 | b) befektetési célú | 0 | 0 |
| 5 | 2/A Állampapírok értékelési különbözete | 2 253 | 5 128 |
| 6 | 3. Hitelintézetekkel szembeni követelések (7+8+19+23) | 72 096 | 100 593 |
| 7 | a) látraszóló | 12 999 | 20 748 |
| 8 | b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+14) | 58 842 | 74 577 |
| 9 | ba) éven belüli lejáratú | 58 842 | 74 577 |
| 10 | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 18 229 | 26 409 |
| 11 | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 12 | - MNB-vel szemben | 34 626 | 44 458 |
| 13 | - elszámolóházzal szemben | 61 | 56 |
| 14 | bb) éven túli lejáratú | 0 | 0 |
| 15 | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 16 | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 17 | - MNB-vel szemben | 0 | 0 |
| 18 | - elszámolóházzal szemben | 0 | 0 |
| 19 | c) befektetési szolgáltatásból | 255 | 5 268 |
| 20 | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 21 | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 22 | - elszámolóházzal szemben | 255 | 518 |
| 23 | 3/A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 24 | 4. Ügyfelekkel szembeni követelések (25+32+40) | 1 476 522 | 1 265 725 |
| 25 | a) pénzügyi szolgáltatásból (26+29) | 1 475 840 | 1 265 288 |
| 26 | aa) éven belüli lejáratú | 537 284 | 479 751 |
| 27 | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 69 487 | 47 956 |
| 28 | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 29 | ab) éven túli lejáratú | 938 556 | 785 537 |
| 30 | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 62 917 | 65 406 |
| 31 | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 32 | b) befektetési szolgáltatásból (35+36+37+38+39) | 562 | 420 |
| 33 | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 34 | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 35 | ba) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés | 3 | 97 |
| 36 | bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés | 451 | 12 |
| 37 | bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés | 108 | 311 |
| 38 | bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés | 0 | 0 |
| 39 | be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés | 0 | 0 |
| 40 | 4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete | 120 | 17 |
| 41 | 5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (42+45+53) | 14 205 | 11 072 |
| 42 | a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (43+44) | 0 | 0 |
| 43 | aa) forgatási célú | 0 | 0 |
| 44 | ab) befektetési célú | 0 | 0 |
| 45 | b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (46+50) | 13 854 | 10 784 |
| 46 | ba) forgatási célú | 13 854 | 10 784 |
| 47 | Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott | 0 | 0 |
| 48 | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs. | 0 | 0 |
| 49 | - visszavásárolt saját kibocsátású | 9 143 | 5 060 |

| S.sz. | Megnevezés | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
|-------|---|------------------|------------------|
| 50 | bb) befektetési célú | 0 | 0 |
| 51 | Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott | 0 | 0 |
| 52 | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott | 0 | 0 |
| 53 | 5/A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete | 351 | 288 |
| 54 | 6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok (55+58+61) | 207 | 228 |
| 55 | a) részvények, részesedések forgatási célra | 218 | 239 |
| 56 | Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott | 0 | 0 |
| 57 | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott | 0 | 0 |
| 58 | b) változó hozamú értékpapírok (59+60) | 0 | 0 |
| 59 | ba) forgatási célú | 0 | 0 |
| 60 | bb) befektetési célú | 0 | 0 |
| 61 | 6/A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete | -11 | -11 |
| 62 | 7. Részvények, részesedések befektetési célra (63+65+67) | 215 | 215 |
| 63 | a) részvények, részesedések befektetési célra | 215 | 215 |
| 64 | Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | 0 | 0 |
| 65 | b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése | 0 | 0 |
| 66 | Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | 0 | 0 |
| 67 | 7/A Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 68 | 8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (69+71) | 100 922 | 60 362 |
| 69 | a) részvények, részesedések befektetési célra | 100 922 | 60 362 |
| 70 | Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | 24 132 | 0 |
| 71 | b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése | 0 | 0 |
| 72 | Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | 0 | 0 |
| 73 | 9. Immateriális javak (74+75) | 8 324 | 7 431 |
| 74 | a) immateriális javak | 8 324 | 7 431 |
| 75 | b) immateriális javak értékhelyesbítése | 0 | 0 |
| 76 | 10. Tárgyi eszközök (77+82+87) | 3 110 | 2 870 |
| 77 | a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (78-81-ig) | 2 653 | 2 411 |
| 78 | aa) ingatlanok | 1 758 | 1 382 |
| 79 | ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 895 | 1 026 |
| 80 | ac) beruházások | 0 | 3 |
| 81 | ad) beruházásra adott előlegek | 0 | 0 |
| 82 | b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (83-86-ig) | 457 | 459 |
| 83 | ba) ingatlanok | 34 | 34 |
| 84 | bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 421 | 422 |
| 85 | bc) beruházások | 0 | 0 |
| 86 | bd) beruházásra adott előlegek | 2 | 3 |
| 87 | c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése | 0 | 0 |
| 88 | 11. Saját részvények | 0 | 0 |
| 89 | 12. Egyéb eszközök (90+91+94+95) | 25 993 | 20 266 |
| 90 | a) készletek | 210 | 175 |
| 91 | b) egyéb követelések | 4 847 | 3 323 |
| 92 | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés | 61 | 25 |
| 93 | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés | 0 | 1 |
| 94 | 12/A Egyéb követelések értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 95 | 12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete | 20 936 | 16 768 |
| 96 | 13. Aktív időbeli elhatárolások (97+98+99) | 13 290 | 11 407 |
| 97 | a) bevételek aktív időbeli elhatárolása | 12 198 | 10 449 |
| 98 | b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása | 1 092 | 958 |
| 99 | c) halasztott ráfordítások | 0 | 0 |
| 100 | ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: (1+2+6+24+41+54+62+68+73+76+88+89+96) | 2 308 483 | 1 894 986 |
| 101 | Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK (1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12+2/A+3/A+4/A+5/A+6/A) | 1 244 066 | 1 027 164 |
| 102 | - BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10+7A) | 1 051 127 | 856 415 |

Budapest, 2014. február 25.



dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató

10011922641911401

Statistikai számjel

MKB Bank Zrt.

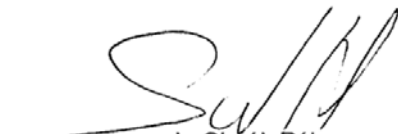
MÉRLEG (PÉNZINTÉZET) PASSZÍVÁK

Adatok: M Ft

| | S.sz. | Megnevezés | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
|-----|------------|---|------------------|------------------|
| 103 | | FORRÁSOK (passzívák) | | |
| 104 | 1. | Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (105+106+117+121) | 612 865 | 275 654 |
| 105 | | a) látraszóló | 2 578 | 4 005 |
| 106 | | b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (107+112) | 610 286 | 271 265 |
| 107 | | ba) éven belüli lejáratú | 97 833 | 84 617 |
| 108 | | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 76 404 | 80 600 |
| 109 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 110 | | - MNB-vel szemben | 0 | 491 |
| 111 | | - elszámolóházzal szemben | 0 | 0 |
| 112 | | bb) éven túli lejáratú | 512 453 | 186 648 |
| 113 | | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 402 203 | 29 691 |
| 114 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 115 | | - MNB-vel szemben | 0 | 48 556 |
| 116 | | - elszámolóházzal szemben | 0 | 0 |
| 117 | | c) befektetési szolgáltatásból | 1 | 384 |
| 118 | | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 119 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 120 | | - elszámolóházzal szemben | 0 | 383 |
| 121 | 1/A | Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 122 | 2. | Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (123+127+137+145) | 1 242 595 | 1 169 309 |
| 123 | | a) takarékbetétek (124-126-ig) | 135 | 120 |
| 124 | | aa) látraszóló | 0 | 0 |
| 125 | | ab) éven belüli lejáratú | 128 | 113 |
| 126 | | ac) éven túli lejáratú | 7 | 7 |
| 127 | | b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (128+131+134) | 1 241 395 | 1 164 692 |
| 128 | | ba) látraszóló | 384 190 | 485 637 |
| 129 | | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 26 855 | 7 161 |
| 130 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 35 | 121 |
| 131 | | bb) éven belüli lejáratú | 806 703 | 618 531 |
| 132 | | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 6 021 | 5 700 |
| 133 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 214 | 150 |
| 134 | | bc) éven túli lejáratú | 50 502 | 60 524 |
| 135 | | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 136 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 137 | | c) befektetési szolgáltatásból (140+141+142+143+144) | 1 065 | 4 497 |
| 138 | | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 139 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 140 | | ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség | 0 | 0 |
| 141 | | cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség | 0 | 0 |
| 142 | | cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség | 1 065 | 4 497 |
| 143 | | cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség | 0 | 0 |
| 144 | | ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség | 0 | 0 |
| 145 | 2/A | Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 146 | 3. | Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség (147+154+161+168) | 173 129 | 195 095 |
| 147 | | a) kibocsátott kötvények (148+151) | 173 129 | 195 095 |
| 148 | | aa) éven belüli lejáratú | 44 275 | 87 210 |
| 149 | | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 500 |
| 150 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 151 | | ab) éven túli lejáratú | 128 854 | 107 885 |
| 152 | | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 153 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 154 | | b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (155+158) | 0 | 0 |
| 155 | | ba) éven belüli lejáratú | 0 | 0 |
| 156 | | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 157 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 158 | | bb) éven túli lejáratú | 0 | 0 |
| 159 | | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 160 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 161 | | c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (162+165) | 0 | 0 |
| 162 | | ca) éven belüli lejáratú | 0 | 0 |
| 163 | | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 0 | 0 |

| | S.sz. | Megnevezés | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
|-----|-------|--|-----------------------|-----------------------|
| 164 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 165 | | cb) éven túli lejáratú | 0 | 0 |
| 166 | | Ebből: - kapcsolattal szemben | 0 | 0 |
| 167 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 168 | 3/A | Kibocsátott kötvények értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 169 | 4. | Egyéb kötelezettségek (170+174+177) | 31 865 | 25 544 |
| 170 | | a) éven belüli lejáratú | 12 951 | 10 003 |
| 171 | | Ebből: - kapcsolattal szemben | 17 | 33 |
| 172 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 173 | | - szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása | 0 | 0 |
| 174 | | b) éven túli lejáratú | 0 | 0 |
| 175 | | Ebből: - kapcsolattal szemben | 0 | 0 |
| 176 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 177 | 4/A | Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete | 18 914 | 15 541 |
| 178 | 5. | Passzív időbeli elhatárolások (179+180+181) | 19 570 | 11 964 |
| 179 | | a) bevételek passzív időbeli elhatárolása | 453 | 339 |
| 180 | | b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | 19 099 | 11 607 |
| 181 | | c) halasztott bevételek | 18 | 18 |
| 182 | 6. | Céltartalékok (183+184+185+186) | 8 189 | 14 835 |
| 183 | | a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre | 0 | 0 |
| 184 | | b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 6 910 | 13 146 |
| 185 | | c) általános kockázati céltartalék | 1 279 | 1 136 |
| 186 | | d) egyéb céltartalék | 0 | 553 |
| 187 | 7. | Hátrasorolt kötelezettségek (188+191+192) | 101 271 | 50 475 |
| 188 | | a) alárendelt kölcsöntőke | 101 271 | 50 475 |
| 189 | | Ebből: - kapcsolattal szemben | 101 271 | 50 475 |
| 190 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 191 | | b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása | 0 | 0 |
| 192 | | c) egyéb hátrasorolt kötelezettség | 0 | 0 |
| 193 | | Ebből: - kapcsolattal szemben | 0 | 0 |
| 194 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 0 | 0 |
| 195 | 8. | Jegyzett tőke | 108 936 | 145 250 |
| 196 | | Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken | 0 | 0 |
| 197 | 9. | Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-) | 0 | 0 |
| 198 | 10. | Tőketartalék (199+200) | 220 287 | 220 287 |
| 199 | | a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio) | 220 226 | 220 226 |
| 200 | | b) egyéb | 61 | 61 |
| 201 | 11. | Általános tartalék | 0 | 0 |
| 202 | 12. | Eredménytartalék (±) | -124 221 | -212 487 |
| 203 | 13. | Lekötött tartalék | 176 | 35 |
| 204 | 14. | Értékelési tartalék | 2 353 | 5 315 |
| 205 | | a) érték helyesbítés értékelési tartaléka | 0 | 0 |
| 206 | | a) valós értékelés értékelési tartaléka | 2 353 | 5 315 |
| 207 | 15. | Mérleg szerinti eredmény (±) | -88 532 | -6 290 |
| 208 | | FORRÁSOK ÖSSZESEN: (104+122+146+169+178+182+187+195+197+198+201+202+203+204+207+207/a+207/b) | 2 308 483 | 1 894 986 |
| 209 | | Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1/a+1/ba+1/c+2/aa+2/ab+2/ba+2/bb+2/c+3/aa+3/ba+3/ca+4/a) | 1 368 638 | 1 310 538 |
| 210 | | - HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGFÉK (1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7+3/A) | 793 087 | 405 539 |
| 211 | | - SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15) | 118 999 | 152 110 |
| | | MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
| | | Függő kötelezettségek: | 332 448 | 345 256 |
| | | Biztos (jövőbeni) követelések: | 437 485 | 801 558 |
| | | Biztos (jövőbeni) kötelezettségek: | 432 640 | 788 935 |

Budapest, 2014. február 25.



dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató

10011922641911401

Statistikai számjel

MKB Bank Zrt.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (PÉNZINTÉZET)

Adatok: M Ft

| | S.sz. | Megnevezés | Előző év adata 2012. | Tárgyév adata 2013. |
|-----------|-----------|---|-------------------------|------------------------|
| 1 | 1. | Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5) | 121 638 | 88 243 |
| 2 | | a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek | 33 997 | 24 390 |
| 3 | | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | 0 | 0 |
| 4 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | 0 | 0 |
| 5 | | b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek | 87 641 | 63 853 |
| 6 | | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | 6 271 | 4 638 |
| 7 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | 0 | 0 |
| 8 | 2. | Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások | 85 993 | 56 434 |
| 9 | | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | 16 986 | 10 288 |
| 10 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | 199 | 36 |
| 11 | | KAMATKÜLÖNBÖZET (1-8) | 35 645 | 31 809 |
| 12 | 3. | Bevételek értékpapírokból (13+14+15) | 505 | 667 |
| 13 | | a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés) | 40 | 14 |
| 14 | | b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés) | 436 | 653 |
| 15 | | c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés) | 29 | 0 |
| 16 | 4. | Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20) | 19 889 | 30 616 |
| 17 | | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből | 17 374 | 27 214 |
| 18 | | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | 145 | 189 |
| 19 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | 0 | 2 |
| 20 | | b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit) | 2 515 | 3 402 |
| 21 | | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | 432 | 334 |
| 22 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | 2 | 2 |
| 23 | 5. | Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (24+27) | 8 269 | 7 667 |
| 24 | | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai | 7 994 | 7 358 |
| 25 | | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | 11 | 12 |
| 26 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | 0 | 0 |
| 27 | | b) befektetési szolgáltatások ráfordításai (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait) | 275 | 309 |
| 28 | | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | 0 | 0 |
| 29 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | 0 | 0 |
| 30 | 6. | Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-35+39-44) | 18 471 | 18 556 |
| 31 | | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből | 6 861 | 14 040 |
| 32 | | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | 0 | 0 |
| 33 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | 0 | 0 |
| 34 | | - értékelési különbözet | 0 | 0 |
| 35 | | b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai | 566 | 795 |
| 36 | | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | 0 | 0 |
| 37 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | 0 | 0 |
| 38 | | - értékelési különbözet | 0 | 0 |
| 39 | | c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele) | 47 782 | 35 103 |
| 40 | | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | 0 | 0 |
| 41 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | 0 | 0 |
| 42 | | - forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása | 3 481 | 981 |
| 43 | | - értékelési különbözet | 29 999 | 14 932 |
| 44 | | d) befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordítása) | 35 606 | 29 792 |
| 45 | | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | 65 | 0 |
| 46 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | 0 | 0 |
| 47 | | - forgatási célú értékpapírok értékvesztése | 45 | 270 |
| 48 | | - értékelési különbözet | 19 327 | 15 714 |
| 49 | 7. | Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (50+53) | 12 252 | 41 201 |
| 50 | | a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei | 3 069 | 3 011 |
| 51 | | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | 399 | 365 |
| 52 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | 0 | 0 |
| 53 | | b) egyéb bevételek | 9 183 | 38 190 |
| 54 | | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | 0 | 0 |

| | | | | |
|----|--------------|---|----------------|-----------------|
| 55 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | 0 | 0 |
| 56 | | - készletek értékvesztésének visszairása | 0 | 27 |
| 57 | 8. | Általános igazgatási költségek (58+66) | 48 269 | 43 192 |
| 58 | | a) személyi jellegű ráfordítások (59+60+63) | 23 256 | 20 309 |
| 59 | | aa) bérköltség | 16 292 | 14 566 |
| 60 | | ab) személyi jellegű egyéb kifizetések | 1 817 | 1 314 |
| 61 | | Ebből: - társadalombiztosítási költségek | 240 | 227 |
| 62 | | = nyugdíjjal kapcsolatos költségek | 31 | 23 |
| 63 | | ac) bérjárulékok | 5 147 | 4 429 |
| 64 | | Ebből: - társadalombiztosítási költségek | 4 787 | 4 114 |
| 65 | | = nyugdíjjal kapcsolatos költségek | 2 | 0 |
| 66 | | b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások) | 25 013 | 22 883 |
| 67 | 9. | Értékcsökkenési leírás | 2 493 | 2 630 |
| 68 | 10. | Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (69+72) | 35 952 | 96 073 |
| 69 | | a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai | 2 701 | 2 551 |
| 70 | | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | 1 | 1 |
| 71 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | 0 | 0 |
| 72 | | b) egyéb ráfordítások | 33 251 | 93 522 |
| 73 | | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | 3 | 1 |
| 74 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | 0 | 0 |
| 75 | | - készletek értékvesztése | 0 | 51 |
| 76 | 11. | Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (77+78) | 94 485 | 115 272 |
| 77 | | a) értékvesztés követelések után | 88 859 | 102 541 |
| 78 | | b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 5 626 | 12 731 |
| 79 | 12. | Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (80+81) | 36 095 | 51 378 |
| 80 | | a) értékvesztés visszairása követelések után | 32 226 | 44 911 |
| 81 | | b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 3 869 | 6 467 |
| 82 | 12/A. | Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete | 316 | 143 |
| 83 | 13. | Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | 18 739 | 33 476 |
| 84 | 14. | Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | 2 470 | 2 404 |
| 85 | 15. | Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye | -82 564 | -121 536 |
| 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) | -82 932 | -121 996 |
| 87 | | - NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a) | 368 | 460 |
| 88 | 16. | Rendkívüli bevételek | 8 | 134 191 |
| 89 | 17. | Rendkívüli ráfordítások | 5 566 | 18 689 |
| 90 | 18. | Rendkívüli eredmény (16-17) | -5 558 | 115 502 |
| 91 | 19. | Adózás előtti eredmény (±15±18) | -88 122 | -6 034 |
| 92 | 20. | Adófizetési kötelezettség | 410 | 256 |
| 93 | 21. | Adózott eredmény (±19-20) | -88 532 | -6 290 |
| 94 | 22. | Általános tartalékképzés, felhasználás (±) | 0 | 0 |
| 95 | 23. | Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre | 0 | 0 |
| 96 | 24. | Jóváhagyott osztalék, részesedés | 0 | 0 |
| 97 | | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | 0 | 0 |
| 98 | | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | 0 | 0 |
| 99 | 25. | Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24) | -88 532 | -6 290 |

Budapest, 2014. február 25.


dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató



M K B B a n k Z r t.

10 011 922 641 911 400
Statisztikai számjel

Éves beszámoló

készült
Magyar Számviteli Szabályok (MSZSZ) szerint

Kelt: Budapest, 2014. február 25.

2013. december 31.

Tartalomjegyzék

| | | | |
|-----|---|----|--|
| 1. | Számviteli politika | 4 | |
| 2. | Mérleg | 12 | |
| 3. | Eredménykimutatás | 13 | |
| 4. | Nem konszolidált Cash-Flow kimutatás | 14 | |
| 5. | Mérlegszerkezet | 15 | |
| 6. | Lejárat szerkezet | 16 | |
| 7. | Valós értékelés, származékos ügyletek | 18 | |
| a) | Kereskedési célú értékpapírok | 19 | |
| b) | Értékesíthető értékpapírok | 19 | |
| c) | Kereskedési célú származékos ügyletek | 20 | |
| d) | Fedezeti ügyletek: valós érték | 20 | |
| e) | Fedezeti ügyletek: ellentételezett nyereség/veszteség | 20 | |
| f) | 2013 előtt induló ügyletek | 21 | |
| g) | 2013-ben induló ügyletek | 21 | |
| h) | Valós értékelés miatt eredményben elszámolt | 22 | |
| i) | Valós értékelés miatt saját tőkében elszámolt | 22 | |
| j) | FX forward ügyletek | 23 | |
| k) | FX futures ügyletek | 24 | |
| l) | FX swap ügyletek | 25 | |
| m) | CIRS ügyletek | 26 | |
| n) | IRS ügyletek | 26 | |
| o) | FX opció | 27 | |
| p) | egyéb FRA, CDS | 28 | |
| q) | egyéb CAP FLOOR | 28 | |
| r) | Egyéb részvény | 29 | |
| 8. | Értékpapírok | 30 | |
| a) | Saját tulajdonú értékpapírok állománya | 30 | |
| b) | Fedezetként elhelyezett értékpapírok és egyéb eszközök állománya | 32 | |
| c) | Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya | 33 | |
| 9. | Követelések | 34 | |
| a) | Követelések lejárat szerinti bontása | 34 | |
| b) | Az ügyfélhitelek állomány hitel nagyság szerinti összetétele - a saját tőkére vetítve | 35 | |
| c) | Az ügyfélhitelek állomány ügyfélszegmens szerinti összetétele | 36 | |
| d) | Deviza követelések | 38 | |
| e) | MKB kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelése | 41 | |
| f) | MKB egyéb vállalkozásokkal szembeni követelése | 42 | |
| 10. | Azonnali deviza ügyletekből a mérlegkészítés fordulónapjáig nem teljesült ügyletek | 43 | |
| 11. | Az MKB Bank főbb mutatói a 2012. és 2013. években | 44 | |
| 12. | Szavatoló tőke, tőkemegfelelés | 45 | |
| 13. | Tőkekövetelmény alakulása | 46 | |
| 14. | Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata | 48 | |
| 15. | Befektetések bemutatása | 50 | |
| a) | Részvények, részesedések befektetési célra (számszaki adatok) | 50 | |
| b) | Részvények, részesedések befektetési célra (vállalkozások adatai) | 51 | |
| c) | Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések | 52 | |
| d) | Részvények, részesedések számszerű adatai | 55 | |
| e) | Befektetések bemutatása (Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban) | 56 | |
| 16. | Immateriális javak mérleg sor szerinti bontása | 57 | |
| 17. | Tárgyi eszközök | 58 | |
| a) | Az ingatlanok állományának alakulása | 58 | |
| b) | A műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek állományának alakulása | 59 | |
| c) | A beruházások állományának alakulása | 60 | |
| d) | Az ingatlanok állományának alakulása | 61 | |

| | | |
|-----|--|-----|
| e) | Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek állományának alakulása | 62 |
| 18. | Készletek | 63 |
| 19. | Aktív időbeli elhatárolások bemutatása | 64 |
| 20. | Kötelezettségek | 65 |
| a) | Kötelezettségek lejáratí bontása | 65 |
| b) | Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű devizakötelezettségek | 66 |
| c) | Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű Forint kötelezettségek | 66 |
| d) | 5 éven túli hátralévő lejáratú kötelezettségek | 66 |
| e) | Deviza kötelezettségek | 67 |
| f) | MKB kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei | 68 |
| g) | MKB egyéb vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei | 69 |
| h) | Megbízás alapján végzett befektetési szolgáltatás | 70 |
| i) | Hátrasorolt kötelezettségek | 71 |
| 21. | Passzív időbeli elhatárolások bemutatása | 72 |
| 22. | Kibocsátott kötvények állománya | 73 |
| 23. | Céltartalék állomány változása mérlegsor szerinti bontásban | 75 |
| 24. | Tőke | 76 |
| a) | Részvények névértéke, darabszáma | 76 |
| b) | Az MKB Bank Zrt. tulajdonosi struktúrája | 77 |
| c) | Saját tőke összetétele | 78 |
| 25. | Mérlegen kívüli tételek | 79 |
| 26. | Pénzügyi szolgáltatások mögötti biztosítékok | 81 |
| 27. | Befektetési szolgáltatások mögötti biztosítékok | 82 |
| 28. | Jövedelemszerkezet | 83 |
| 29. | A Banki jövedelemszerkezet mutatóinak alakulása | 84 |
| 30. | Banküzemi költségek | 85 |
| 31. | Az aktív állományi létszámok alakulása | 85 |
| 32. | Eredménytételek | 86 |
| a) | Eredménysorok alábontása (Kapcsolt vállalkozások) | 86 |
| b) | Eredménysorok alábontása | 87 |
| c) | Függővé tett kamatok | 88 |
| d) | Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai | 89 |
| e) | Egyéb határidős ügyletek cash flowra gyakorolt hatása: | 91 |
| 33. | Humánpolitika | 92 |
| a) | Bér és személyi jellegű egyéb kifizetések állománycsoportonként és egyéb információk | 92 |
| b) | Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak járandóságai | 92 |
| c) | Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak kölcsönei | 93 |
| d) | Kapcsolt felek hitelei | 93 |
| 34. | Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai költségnem bontásban | 94 |
| 35. | Értékvesztés állomány változása mérlegsor szerinti bontásban | 95 |
| 36. | Költségvetési kapcsolatok alakulása | 96 |
| a) | A Nemzeti Adó- és Vámhivatallal elszámolt adóráfördítés | 96 |
| b) | Társasági adó | 97 |
| c) | Társasági adó számításánál az adó alapját csökkentő tételek | 98 |
| d) | Társasági adó számításánál az adó alapját növelő tételek | 99 |
| e) | Pénzügyi szervezetek különadójának alakulása | 100 |
| f) | Önkormányzatokkal elszámolandó kötelezettségek | 101 |
| 37. | Elszámolás az Országos Betétbiztosítási Alappal | 102 |
| 38. | Elszámolás a Befektető-védelmi Alappal | 103 |
| 39. | Általános tartalék | 104 |
| 40. | Az MKB Bank Zrt. 2013. évi eredményfelosztás | 105 |
| 41. | Mérleg fordulónap utáni események | 106 |
| 42. | Könyvvizsgáló | 107 |
| | ÜZLETI JELENTÉS | 108 |
| | VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT | 119 |

Kiegészítő melléklet

1. Számviteli politika

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

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

- 1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
- 2000. évi C. törvény a számvitelről
- 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
- 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról
- 244/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázat fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól

Az MKB Bank Zrt. a mérlegkészítés általános időpontját a 2013. üzleti évről 2014. január 6-i, míg az általános kockázati céltartalék képzésére vonatkozóan 2014. február 15-i nappal határozta meg.

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

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

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

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

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

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

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

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy:

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

Az éves beszámolóra vonatkozó általános szabályok

A mérlegben és az eredménykimutatásban minden tételnél fel kell tüntetni az előző üzleti év megfelelő adatát, és ha az adatok nem hasonlíthatók össze, akkor ezt a kiegészítő mellékletben indokolni kell. Amennyiben az ellenőrzés, az önellenőrzés az előző év(ek) éves beszámolójában feltárt jelentős összegű hibát(kat) állapított meg, akkor az előző év(ek)re vonatkozó - a mérlegkészítés napjáig megismert és nem vitatott, nem fellebbezett, jogerőssé vált megállapítások miatti - módosításokat a mérleg és eredménykimutatás minden tételénél az előző év adatai mellett be kell mutatni, azok nem képezik részét az eredménykimutatás tárgyévi adatainak. Ez esetben a mérlegben is, az eredménykimutatásban is külön-külön oszlopban szerepelnek az előző évi adatok, a lezárt év(ek)re vonatkozó módosítások, valamint a 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 nem haladja meg az 1 millió Forintot, akkor az 1 millió Ft-ot.

Az értékelés általános szabályai

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

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

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

A mérlegben szereplő eszközök és források értékelése

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

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

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

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

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

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

- kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek és
- egyéb pénzügyi kötelezettségek.

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

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

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

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

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

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

Valós értékelést nem lehet alkalmazni a következőkre:

- a lejáratig tartott pénzügyi eszközre,
- a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelésre,
- a leányvállalatban, közös vezetésű vállalkozásban, társult vállalkozásban lévő, a befektetett pénzügyi eszközök közé tartozó tulajdoni részesedést jelentő befektetésre,
- a visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra és tulajdoni részesedést jelentő befektetésre,
- az egyedi jellemzőkkel rendelkező pénzügyi instrumentumra,
- az árura vonatkozó 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, visszairással 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 állnak elő.

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

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

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

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

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

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

Terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Értékvesztés és visszaírása

Az MKB Bank Zrt. a követelések, értékpapírok, a részesedések, valamint a készletek vonatkozásában az óvatosság számviteli 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 mérlegfőösszeg 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 mérlegfőösszeg 0,1%-ának megfelelő összegben. Az adott üzleti évek folyamán a megképzett általános kockázati céltartalék állományt a követelések, értékpapírok és készletek könyvekből való kivételesekor, 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 mérlegfordulónapon 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 deviza középárfolyamon rögzítette, az átértékeléseket naponta az MNB által közzétett hivatalos árfolyam alapján végezte el.

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

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

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

Készletek nyilvántartása

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

Aktív időbeli elhatárolások

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

Passzív időbeli elhatárolások

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

Költségek

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

Nyilvántartási számlák

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

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

Leltározási és számbavételi szabályok

Az MKB Bank Zrt. könyveinek év végi zárásához, a beszámoló elkészítéséhez valóságos, bizonyítható, dokumentált leltárt készít a mérleg fordulónapján meglévő 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

Az MKB Bank Zrt. konszolidált beszámolót is készít. MKB Bank Zrt. anyavállalata, a Bayerische Landesbank (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 vállalkozásai beszámolóinak összefoglalásával készítette.

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló megtekinthető:

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

Az éves beszámoló a számviteli törvényben meghatározott általános célokra és információszolgáltatásra készült, és nem volt célja, hogy megfeleljen bármilyen specifikus felhasználónak vagy specifikus tranzakciónak a Bank részvényeibe történő befektetés céljából. Ezért a felhasználóknak nem kizárólag az éves beszámolóra kellene támaszkodniuk az ilyen befektetési döntések meghozatalakor.

2. Mérleg

| S.sz. | Megnevezés | 2012.12.31. | 2013.12.31 |
|-------|---|------------------|------------------|
| | E S Z K Ö Z Ö K | | |
| 1. | Pénzeszközök | 43 609 | 59 540 |
| 2. | Állampapírok | 549 990 | 355 277 |
| 3. | Hítelintézetekkel szembeni követelések | 72 096 | 100 593 |
| 4. | Ügyfelekkel szembeni követelések | 1 476 522 | 1 265 725 |
| 5. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beleértve a rögzített kamatozásúakat is | 14 205 | 11 072 |
| 6. | Részvények és más változó hozamú értékpapírok | 207 | 228 |
| 7. | Részvények részesedések befektetési célra | 215 | 215 |
| 8. | Részvények részesedések kapcsolt vállalkozásban | 100 922 | 60 362 |
| 9. | Immateriális javak | 8 324 | 7 431 |
| 10. | Tárgyi eszközök | 3 110 | 2 870 |
| 11. | Saját részvények | 0 | 0 |
| 12. | Egyéb eszközök | 25 993 | 20 266 |
| 13. | Aktív időbeli elhatárolások | 13 290 | 11 407 |
| | ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: | 2 308 483 | 1 894 986 |
| | F O R R Á S O K | | |
| 1. | Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 612 865 | 275 654 |
| 2. | Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 1 242 595 | 1 169 309 |
| 3. | Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség | 173 129 | 195 095 |
| 4. | Egyéb kötelezettségek | 31 865 | 25 544 |
| 5. | Passzív időbeli elhatárolások | 19 570 | 11 964 |
| 6. | Céltartalékok | 8 189 | 14 835 |
| 7. | Hátrasorolt kötelezettségek | 101 271 | 50 475 |
| 8. | Jegyzett tőke | 108 936 | 145 250 |
| 9. | Tartalékok | 98 595 | 13 150 |
| 10. | Mérleg szerinti eredmény | -88 532 | -6 290 |
| | FORRÁSOK ÖSSZESEN: | 2 308 483 | 1 894 986 |
| | Ebből: -SAJÁT TŐKE | 118 999 | 152 110 |

3. Eredménykimutatás

| S.sz. | Megnevezés | 2012 | 2013 |
|-------|---|---------------|---------------|
| 1. | Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek | 121 638 | 88 243 |
| 2. | Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások | 85 993 | 56 434 |
| | KAMATKÜLÖNBÖZET | 35 645 | 31 809 |
| 3. | Bevételek értékpapírokból | 505 | 667 |
| 4. | Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek | 19 889 | 30 616 |
| 5. | Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások | 8 269 | 7 667 |
| 6. | Pénzügyi műveletek nettó eredménye | 18 471 | 18 556 |
| 7. | Egyéb bevételek üzleti tevékenységből | 12 252 | 41 201 |
| 8. | Általános igazgatási költségek | 48 269 | 43 192 |
| 9. | Értékcsökkenési leírás | 2 493 | 2 630 |
| 10. | Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből | 35 952 | 96 073 |
| 11. | Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 94 485 | 115 272 |
| 12. | Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 36 095 | 51 378 |
| 12/A | Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete | 316 | 143 |
| 13. | Értékvesztés a befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények részesedések után | 18 739 | 33 476 |
| 14. | Értékvesztés visszairása a befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények részesedések után | 2 470 | 2 404 |
| 15. | Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye | -82 564 | -121 536 |
| 16. | Rendkívüli bevételek | 8 | 134 191 |
| 17. | Rendkívüli ráfordítások | 5 566 | 18 689 |
| 18. | Rendkívüli eredmény | -5 558 | 115 502 |
| 19. | Adózás előtti eredmény | -88 122 | -6 034 |
| 20. | Adófizetési kötelezettség | 410 | 256 |
| 21. | Adózott eredmény | -88 532 | -6 290 |
| 22. | Általános tartalékképzés felhasználás (±) | 0 | 0 |
| 23. | Eredménytartalék igénybevétele osztalékra részesedésre | 0 | 0 |
| 24. | Jóváhagyott osztalék részesedés | 0 | 0 |
| 25. | Mérleg szerinti eredmény | -88 532 | -6 290 |

4. Nem konszolidált Cash-Flow kimutatás

| S.sz. | Megnevezés | 2012 | 2013 |
|-------|---|----------------|---------------|
| 1 | - Kamatbevételek | 121 638 | 88 243 |
| 2 | + Egyéb pénzügyi tevékenység bevételei (értékpapír értékesítés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével) | 24 235 | 41 254 |
| 3 | + Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével) | 8 826 | 38 165 |
| 4 | + Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével) | 16 817 | 22 592 |
| 5 | + Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei | 3 069 | 3 011 |
| 6 | + Osztalék bevétel | 505 | 667 |
| 7 | + Rendkívüli bevétel | 8 | 134 191 |
| 8 | - Kamatráfordítások | 85 993 | 56 434 |
| 9 | - Egyéb pénzügyi tevékenységek ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével) | 8 560 | 8 153 |
| 10 | - Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével) | 33 252 | 92 998 |
| 11 | - Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével) | 16 509 | 14 117 |
| 12 | - Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai | 2 701 | 2 500 |
| 13 | - Általános igazgatási költségek | 48 269 | 43 192 |
| 14 | - Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét) | 5 566 | 18 689 |
| 15 | - Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség | 410 | 256 |
| 16 | - Kifizetett osztalék | 0 | 0 |
| 17 | - MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01-16 sorok) | -26 162 | 91 784 |
| 18 | ± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -) | -419 090 | -442 010 |
| 19 | ± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 264 741 | 95 019 |
| 20 | ± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 80 | 11 |
| 21 | ± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 20 092 | 201 348 |
| 22 | ± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 4 347 | 40 560 |
| 23 | ± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 0 | -3 |
| 24 | ± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -1 440 | -1 247 |
| 25 | ± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -18 | -247 |
| 26 | ± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 8 292 | 1 883 |
| 27 | ± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -) | 150 | -7 606 |
| 28 | + Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon | 126 999 | 36 314 |
| 29 | + Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök | 0 | 125 |
| 30 | - Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök | 0 | 0 |
| 31 | - Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke | 0 | 0 |
| | - NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17-31 sorok) | -22 009 | 15 931 |
| | - ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása | 3 844 | -1 226 |
| | - számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása | -25 853 | 17 157 |

5. Mérlegszerkezet

Eszköz-forrás csoportok

| Megnevezés | 2012.12.31 | | 2013.12.31 | |
|---|------------------|--------------------------------|------------------|--------------------------------|
| | M Ft | Mérleg- főösszeg %- ában | M Ft | Mérleg- főösszeg %- ában |
| Ügyfelekkel szembeni követelések | 1 476 522 | 64,0 | 1 265 725 | 66,8 |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 1 242 595 | 53,8 | 1 169 309 | 61,7 |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 72 096 | 3,1 | 100 593 | 5,3 |
| Hitelintézetek felé tartozások | 612 865 | 26,6 | 275 654 | 14,5 |
| Értékpapírok és pénzeszközök | 608 226 | 26,3 | 426 332 | 22,5 |
| Értékpapírba foglalt források | 173 129 | 7,5 | 195 095 | 10,3 |
| Egyéb követelések és aktív időbeli elhatárolások | 39 283 | 1,7 | 31 673 | 1,7 |
| Egyéb tartozások és passzív időbeli elhatárolások | 152 706 | 6,6 | 87 983 | 4,6 |
| Saját eszközök és tartós befektetések | 112 356 | 4,9 | 70 663 | 3,7 |
| Saját tőke és céltartalékok | 127 188 | 5,5 | 166 945 | 8,8 |
| Mérlegfőösszeg | 2 308 483 | 100,0 | 1 894 986 | 100,0 |

A tárgyév végére az MKB Bank mérlegfőösszege 1895,0 milliárd Ft-ra csökkent, úgy, hogy a mérlegfőösszeg összetételében az ügyfélállományok súlya továbbra is kiemelkedő maradt.

2013. év folyamán az ügyfelekkel szembeni követelések mérlegfőösszeghez viszonyított aránya nőtt, míg az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek aránya szintén növekedett. A bankközi kihelyezések 5,3%-os aránya az előző évhez képest növekedést mutat.

Az időszak végén a bankközi források 275,7 milliárd Ft-ot tettek ki, ami az elmúlt 12 hónapban 12,1%-os csökkenést jelentett (2012: 612,9 milliárd Ft).

2013. év folyamán az értékpapír követelések állománya 181,9 milliárd Ft értékben csökkent, míg az értékpapír formájában bevont finanszírozás 22,0 milliárd Ft-tal nőtt, így 2013. év végén összesen 195,1 milliárd Ft-ot (2012: 173,1 milliárd Ft) tett ki.

6. Lejárat szerkezet

| Megnevezés | 2012.12.31 | % | 2013.12.31 | % | Változás összege |
|-----------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|---------------------|
| ESZKÖZÖK | | | | | |
| Pénzeszközök | 43 609 | 1,9% | 59 540 | 3,2% | 15 931 |
| Éven belüli követelések | 635 845 | 27,5% | 600 872 | 31,7% | -34 973 |
| Értékpapírok forgatási célra | 564 402 | 24,4% | 366 577 | 19,3% | -197 825 |
| Készletek | 210 | 0,0% | 175 | 0,0% | -35 |
| Aktív időbeli elhatárolások | 13 290 | 0,6% | 11 407 | 0,6% | -1 883 |
| Éven belüli összesen | 1 257 356 | 54,4% | 1 038 571 | 54,8% | -218 785 |
| Éven túli követelések | 938 556 | 40,7% | 785 537 | 41,4% | -153 019 |
| Értékpapírok befektetési célra | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 |
| Tartós befektetések | 101 137 | 4,4% | 60 577 | 3,2% | -40 560 |
| Immateriális javak | 8 324 | 0,4% | 7 431 | 0,4% | -893 |
| Tárgyi eszközök | 3 110 | 0,1% | 2 870 | 0,2% | -240 |
| Éven túli összesen | 1 051 127 | 45,6% | 856 415 | 45,2% | -194 712 |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: | 2 308 483 | 100,0% | 1 894 986 | 100,0% | -413 497 |
| F O R R Á S O K | | | | | |
| Éven belüli kötelezettségek | 1 324 363 | 57,4% | 1 223 328 | 64,6% | -101 035 |
| Értékpapír miatti köt. éven belül | 44 275 | 1,9% | 87 210 | 4,6% | 42 935 |
| Céltartalékok | 8 189 | 0,4% | 14 835 | 0,8% | 6 646 |
| Passzív időbeli elhatárolások | 19 570 | 0,8% | 11 964 | 0,6% | -7 606 |
| Éven belüli összesen | 1 396 397 | 60,5% | 1 337 337 | 70,6% | -59 060 |
| Éven túli kötelezettségek | 664 233 | 28,8% | 297 654 | 15,7% | -366 579 |
| Értékpapír miatti köt. éven túl | 128 854 | 5,6% | 107 885 | 5,7% | -20 969 |
| Saját tőke | 118 999 | 5,1% | 152 110 | 8,0% | 33 111 |
| Éven túli összesen | 912 086 | 39,5% | 557 649 | 29,4% | -354 437 |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN: | 2 308 483 | 100,0% | 1 894 986 | 100,0% | -413 497 |

A 2013. év során a Bank lejárat nyitott pozíciója jelentősen növekedett, mivel az év végén a hosszú lejáratú eszközök állománya 298,8 milliárd Ft-tal haladta meg a hosszú lejáratú források és a saját tőke együttes összegét, míg 2012. végén az éven túli eszközök többlete 139,0 milliárd Ft volt. A lejárat nyitott pozíció mérlegfőösszege vetített fajlagos értéke 15,8%-ra nőtt (2012: 6,0%).

A lejárat eszközstruktúrában a rövid lejáratú eszközök csökkenése (218,8 milliárd Ft) figyelhető meg. Az éven belüli eszközök csökkenésének indukáló tényezője a forgatási célú értékpapírok állománycsökkenése volt (197,8 milliárd Ft). Ezzel ellentétesen hatott a pénzeszközök 15,9 Mrd Ft-os állománynövekedése. Az éven túli eszközállomány 194,7 milliárd Ft-tal csökkent.

A 2013. év végére az éven belüli kötelezettségek állománya 101,0 milliárd Ft-tal csökkent, mialatt az éven belül lejáró értékpapírokból eredő kötelezettség 42,9 milliárd Ft-tal nőtt. Ezzel egyidejűleg az

éven túli források csökkenésének fő tényezője az éven túli kötelezettségek 366,6 milliárd Ft-os csökkenése volt.

A likvid eszközök aránya a 2012. évi 26,3%-ról 22,5%-ra csökkent elsősorban a mérlegfőösszeg csökkenése miatt.

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:

a) Kereskedési célú értékpapírok

| Mérleg sorszám | Megnevezés | Valós érték 2012. | Valós érték 2013. |
|-----------------|---|-------------------|-------------------|
| 5 | Állampapírok | 17 | -10 |
| 5 | Diszkont papírok | 1 | -2 |
| 53 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 233 | 113 |
| 61 | Részvény | -11 | -11 |
| Összesen | | 240 | 90 |

b) Értékesíthető értékpapírok

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

| Mérleg sorszám | Megnevezés | Valós érték 2012. | Valós érték 2013. |
|-----------------|---|-------------------|-------------------|
| 5 | Állampapírok | 2 058 | 5 085 |
| 5 | Diszkont papírok | 177 | 55 |
| 53 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 118 | 175 |
| 53 | Zárt végű befektetési jegyek | 0 | 0 |
| 61 | Nyílt végű befektetési jegyek | 0 | 0 |
| Összesen | | 2 353 | 5 315 |

c) Kereskedési célú származékos ügyletek

| | 2012 Valós érték (pozitív) M:95 | 2012 Valós érték (negatív) M:177 | 2013 Valós érték (pozitív) M:95 | 2013 Valós érték (negatív) M:177 | Értékelési különbözlet változás (2013-2012) |
|----------------------------|--|---|--|---|---|
| IRS | 14 512 | -13 680 | 11 835 | -9 815 | 1 188 |
| CIRS | 16 | -2 518 | 633 | -2 827 | 308 |
| CAP | 312 | -1 | 316 | 0 | 5 |
| FLOOR | 598 | -598 | 58 | -58 | 0 |
| FRA | 40 | -258 | 0 | 0 | 218 |
| FX FORWARD | 952 | -772 | 288 | -1 268 | -1 160 |
| FX FUTURES | 73 | -92 | 184 | -292 | -89 |
| FX SWAP | 3 726 | -316 | 1 649 | -574 | -2 335 |
| FX OPCIO | 148 | -46 | 308 | -141 | 65 |
| SWAPTION | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CDS | 0 | -375 | 0 | -238 | 137 |
| BUX/RÉSZVÉNY FUTURES | 13 | -4 | 1 | -2 | -10 |
| RÉSZVÉNY INDEX OPCIO | 546 | -131 | 1 488 | -308 | 765 |
| HATÁRIDŐS OTC ÉRT.PAPÍR | 0 | 0 | 8 | 0 | 8 |
| Összesen | 20 936 | -18 791 | 16 768 | -15 523 | -900 |

Fedezeti ügyletek:

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

d) Fedezeti ügyletek: valós érték

| | 2012 Valós érték (negatív) M:177 | 2013 Valós érték (negatív) M:177 | Értékelési különbözlet változás (2013-2012) |
|-----------------|--|--|--|
| IRS | -123 | -18 | 105 |
| Összesen | -123 | -18 | 105 |

e) Fedezeti ügyletek: ellentételezett nyereség/veszteség

| | 2012 Követelés M:40 | 2013 Követelés M:40 | Értékelési különbözlet változás (2013-2012) |
|-----------------|------------------------|------------------------|--|
| IRS miatt | 120 | 17 | -103 |
| Összesen | 120 | 17 | -103 |

Opciós díj miatti induláskori értékelési különbözet

f) 2013 előtt induló ügyletek

| | Valós érték (pozitív-kiadás miatt) | Valós érték (negatív-bevétel miatt) | Nettó összeg | 2013-ban lejárt |
|-----------------|------------------------------------|-------------------------------------|--------------|-----------------|
| FX OPCIO | 50 | -24 | 26 | 26 |
| CAP | 957 | -25 | 932 | 858 |
| FLOOR | 0 | -43 | -43 | -42 |
| CDS | 0 | -52 | -52 | 0 |
| INDEX OPCIO | 657 | -7 | 650 | 39 |
| Összesen | 1 664 | -151 | 1 513 | 881 |

g) 2013-ben induló ügyletek

| | Valós érték (pozitív-kiadás miatt) | Valós érték (negatív-bevétel miatt) | Nettó eredmény | Eredmények közötti rendezés 2013 |
|-----------------|------------------------------------|-------------------------------------|----------------|----------------------------------|
| FX OPCIO | 118 | -30 | 88 | 62 |
| CAP | 302 | 0 | 302 | -556 |
| FLOOR | 0 | 0 | 0 | 42 |
| CDS | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INDEX OPCIO | 242 | -16 | 226 | 187 |
| Összesen | 662 | -46 | 616 | -265 |

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:

h) Valós értékelés miatt eredményben elszámolt

| | Valós érték (2012) | Valós érték (2013) |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Kereskedési célú értékpapírok | 1 201 | -149 |
| Kereskedési származékos ügyletek | 9 474 | -635 |
| Valós érték fed.ügyletek | -3 | 2 |
| Összesen | 10 672 | -782 |

i) Valós értékelés miatt saját tőkében elszámolt

| | Valós érték (2012) | Valós érték (2013) |
|------------|---------------------------|---------------------------|
| Saját tőke | 2 353 | 5 315 |

Származékos ügyletek csoportonkénti bemutatása:

j) FX forward ügyletek

| Alaptermék | Partner | Hátralévő futamidő* | Vett mennyiség millió HUF | Eladott mennyiség millió HUF | Valós érték |
|-------------------------------------|---------|---------------------|------------------------------|---------------------------------|-------------|
| CHF/HUF | ÜGYFÉL | 3H | 121 | 124 | -2 |
| EUR/HUF | ÜGYFÉL | 1-5E | 3 693 | 3 984 | -168 |
| EUR/HUF | ÜGYFÉL | 3H | 56 403 | 56 874 | -455 |
| EUR/HUF | ÜGYFÉL | 3H-1E | 13 296 | 13 537 | -187 |
| EUR/TRY | ÜGYFÉL | 3H-1E | 119 | 119 | 7 |
| EUR/USD | ÜGYFÉL | 1-5E | 60 | 57 | 3 |
| EUR/USD | ÜGYFÉL | 3H | 229 | 229 | 0 |
| EUR/USD | ÜGYFÉL | 3H-1E | 4 467 | 4 444 | 25 |
| GBP/HUF | ÜGYFÉL | 3H | 697 | 708 | -9 |
| GBP/HUF | ÜGYFÉL | 3H-1E | 1 142 | 1 165 | -15 |
| RUB/HUF | ÜGYFÉL | 3H | 393 | 410 | -19 |
| RUB/HUF | ÜGYFÉL | 3H-1E | 197 | 204 | -9 |
| TRY/HUF | ÜGYFÉL | 3H-1E | 64 | 61 | 6 |
| USD/HUF | ÜGYFÉL | 3H | 16 090 | 16 266 | -167 |
| USD/HUF | ÜGYFÉL | 3H-1E | 818 | 808 | 6 |
| USD/TRY | ÜGYFÉL | 3H-1E | 86 | 87 | 4 |
| FX forward ügyletek összesen | | | 97 875 | 99 077 | -980 |

* Hátralévő futamidő

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

k) FX futures ügyletek

| Alaptermék | Partner | Hátralévő futamidő | Vett mennyiség millió HUF | Eladott mennyiség millió HUF | Valós érték |
|-------------------------------------|---------|--------------------|---------------------------|------------------------------|-------------|
| CHF/HUF | BÉT | 3H | 1 024 | 1 031 | -6 |
| CHF/HUF | BÉT | 3H-1E | 242 | 248 | -3 |
| EUR/HUF | BÉT | 3H | 14 853 | 14 901 | -49 |
| EUR/HUF | BÉT | 3H-1E | 3 558 | 3 605 | -14 |
| EUR/USD | BÉT | 3H | 3 412 | 3 405 | 14 |
| GBP/HUF | BÉT | 3H | 2 148 | 2 159 | -10 |
| GBP/HUF | BÉT | 3H-1E | 311 | 312 | 0 |
| USD/HUF | BÉT | 3H | 5 115 | 5 121 | -3 |
| USD/HUF | BÉT | 3H-1E | 1 742 | 1 780 | -31 |
| CAD/HUF | BÉT | 3H | 49 | 56 | -8 |
| EUR/CHF | BÉT | 3H | 86 | 86 | 0 |
| EUR/CHF | BÉT | 3H-1E | 30 | 30 | 0 |
| GBP/USD | BÉT | 3H | 426 | 426 | 0 |
| JPY/HUF | BÉT | 3H | 21 | 21 | 1 |
| USD/CAD | BÉT | 3H-1E | 33 | 32 | 0 |
| USD/CHF | BÉT | 3H | 668 | 668 | 2 |
| USD/JPY | BÉT | 3H | 128 | 128 | -1 |
| FX futures ügyletek összesen | | | 33 846 | 34 009 | -108 |

l) FX swap ügyletek

| Alaptermék | Partner | Hátralévő futamidő | Vett mennyiség millió HUF | Eladott mennyiség millió HUF | Valós érték |
|----------------------------------|----------------|---------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| EUR/HUF | BANK | 3H | 87 031 | 86 167 | 842 |
| EUR/TRY | BANK | 3H | 202 | 211 | -9 |
| EUR/USD | BANK | 3H | 87 972 | 88 192 | -224 |
| USD/HUF | ÜGYFÉL | 3H | 228 | 240 | -12 |
| USD/HUF | ÜGYFÉL | 3H-1E | 47 | 44 | 2 |
| USD/HUF | BANK | 3H | 43 027 | 42 732 | 296 |
| EUR/RON | BANK | 3H | 3 858 | 3 845 | 18 |
| AUD/USD | BANK | 3H | 1 154 | 1 180 | -26 |
| USD/CHF | BANK | 3H | 9 705 | 9 694 | 10 |
| USD/CAD | BANK | 3H | 1 216 | 1 221 | -5 |
| EUR/GBP | BANK | 3H | 4 995 | 4 926 | 68 |
| USD/NOK | BANK | 3H | 532 | 527 | 5 |
| USD/SEK | BANK | 3H | 504 | 493 | 11 |
| EUR/CHF | BANK | 3H | 21 170 | 21 066 | 93 |
| USD/PLN | BANK | 3H | 567 | 573 | -6 |
| EUR/HRK | BANK | 3H | 117 | 117 | 0 |
| USD/JPY | BANK | 3H | 2 272 | 2 260 | 12 |
| FX swap ügyletek összesen | | | 264 597 | 263 488 | 1 075 |

m) CIRS ügyletek

| Fedezeti | Partner | Vett termék | Eladott termék | Hátralévő futamidő | Vett névleges tőke millió HUF | Eladott névleges tőke millió HUF | Valós érték |
|-------------------------------|---------|-------------|----------------|--------------------|-------------------------------|----------------------------------|---------------|
| NEM FEDEZETI | BANK | HUF | CHF | 1-5E | 171 109 | 170 630 | -1 527 |
| NEM FEDEZETI | BANK | HUF | EUR | 1-5E | 81 319 | 81 409 | 241 |
| NEM FEDEZETI | BANK | HUF | EUR | 3H-1E | 26 124 | 26 078 | -136 |
| NEM FEDEZETI | BANK | USD | CHF | 1-5E | 22 256 | 23 003 | -741 |
| NEM FEDEZETI | BANK | USD | CHF | 3H | 21 878 | 21 793 | 95 |
| NEM FEDEZETI | BANK | USD | EUR | 3H | 20 653 | 20 784 | -126 |
| CIRS ügyletek összesen | | | | | 343 339 | 343 697 | -2 194 |

n) IRS ügyletek

| Fedezeti | Partner | Vett/eladott termék | Hátralévő futamidő | Névleges tőke millió HUF | Valós érték |
|------------------------------|---------|---------------------|--------------------|--------------------------|--------------|
| FEDEZETI | BANK | EUR | 3H | 2 698 | -18 |
| FEDEZETI Összesen | | | | 2 698 | -18 |
| NEM FEDEZETI | BANK | CZK | 1-5E | 6 070 | -23 |
| NEM FEDEZETI | BANK | EUR | 1-5E | 47 177 | -1 561 |
| NEM FEDEZETI | BANK | EUR | 3H | 7 771 | -52 |
| NEM FEDEZETI | BANK | EUR | 3H-1E | 22 331 | -284 |
| NEM FEDEZETI | BANK | EUR | 5 E | 25 897 | -5 276 |
| NEM FEDEZETI | BANK | HUF | 1-5E | 87 775 | 1 827 |
| NEM FEDEZETI | BANK | HUF | 3H | 1 000 | -6 |
| NEM FEDEZETI | BANK | HUF | 3H-1E | 600 | 5 |
| NEM FEDEZETI | BANK | USD | 1-5E | 949 | 0 |
| NEM FEDEZETI | ÜGYFÉL | EUR | 1-5E | 29 136 | 1 657 |
| NEM FEDEZETI | ÜGYFÉL | EUR | 3H | 7 771 | 54 |
| NEM FEDEZETI | ÜGYFÉL | EUR | 5 E | 25 897 | 5 679 |
| NEM FEDEZETI Összesen | | | | 262 374 | 2 020 |
| IRS ügyletek összesen | | | | 265 072 | 2 002 |

o) FX opció

| Alaptermék | Partner | Hátralévő futamidő | Szerződés szerinti érték millió HUF | Valós érték |
|------------------------------------|----------------|---------------------------|--|--------------------|
| EUR/HUF | BANK | 3H | 7 520 | 129 |
| EUR/HUF | BANK | 3H-1E | 5 546 | 45 |
| EUR/HUF | ÜGYFÉL | 3H | 8 701 | -95 |
| EUR/HUF | ÜGYFÉL | 3H-1E | 3 249 | 12 |
| EUR/USD | BANK | 3H | 743 | -1 |
| EUR/USD | ÜGYFÉL | 3H | 1 377 | 7 |
| USD/HUF | BANK | 3H | 373 | -1 |
| USD/HUF | ÜGYFÉL | 3H | 6 808 | 71 |
| FX opciós ügyletek összesen | | | 34 317 | 167 |

Egyéb származékos ügyletek

p) egyéb FRA, CDS

| Ügylettípus | Partner | Vett/eladott termék | Hátralévő futamidő | Névleges tőke millió HUF | Valós érték |
|-----------------|---------|---------------------|--------------------|--------------------------|-------------|
| CDS | BANK | EUR | 1-5E | 52 | 0 |
| CDS | BANK | EUR | 5 E | 955 | -238 |
| Összesen | | | | 1 007 | -238 |

q) egyéb CAP FLOOR

| Ügylettípus | Partner | Alaptermék | Hátralévő futamidő | Névleges tőke millió HUF | Valós érték |
|--------------------------------|---------|------------|--------------------|--------------------------|-------------|
| Cap | BANK | EUR | 3H-1E | 179 | 0 |
| Cap | BANK | EUR | 3H | 8 381 | 0 |
| Cap | ÜGYFÉL | EUR | 3H-1E | 179 | 0 |
| Cap | ÜGYFÉL | EUR | 3H | 9 341 | 0 |
| Rac | BANK | EUR | 3H-1E | 867 | 2 |
| Rac | BANK | HUF | 1-5E | 2 761 | 171 |
| Rac | BANK | HUF | 3H | 1 831 | 46 |
| Rac | BANK | HUF | 3H-1E | 3 314 | 96 |
| Cap ügyletek összesen | | | | 26 853 | 315 |
| Floor | BANK | EUR | 3H-1E | 179 | 0 |
| Floor | BANK | EUR | 3H | 8 380 | -58 |
| Floor | ÜGYFÉL | EUR | 3H-1E | 179 | 0 |
| Floor | ÜGYFÉL | EUR | 3H | 9 341 | 58 |
| Floor ügyletek összesen | | | | 18 079 | 0 |

r) Egyéb részvény

| Ügylettípus | Partner | Alaptermék | Hátralévő futamidő | Névleges tőke millió HUF | Valós érték |
|--------------------------------------|---------|------------|--------------------|--------------------------|--------------|
| Részvény index opció | BANK | EUR | 1-5E | 4 676 | 592 |
| Részvény index opció | BANK | EUR | 3H-1E | 997 | 75 |
| Részvény index opció | BANK | HUF | 1-5E | 2 626 | 331 |
| Részvény index opció | BANK | HUF | 3H-1E | 365 | 63 |
| Részvény index opció | BANK | USD | 1-5E | 1 045 | 119 |
| Részvény index opció összesen | | | | 9 709 | 1 180 |
| Részvény futures | BÉT | HUF | 3H | 230 | -1 |
| Részvény futures összesen | | | | 230 | -1 |

8. Értékpapírok

a) Saját tulajdonú értékpapírok állománya

2013.12.31

| Megnevezés | Tőzsdén jegyzett | | Tőzsdén kívüli (OTC) | | Összesen | |
|---|------------------|----------------|----------------------|----------------|----------------|----------------|
| | Névérték | Nyilv. érték | Névérték | Nyilv. érték | Névérték | Nyilv. érték |
| Forgatási célú állampapírok (M:3) | 183 107 | 181 521 | 168 616 | 168 628 | 351 723 | 350 149 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forg. cél. (M:46) | 9 120 | 9 020 | 1 789 | 1 764 | 10 909 | 10 784 |
| Részvények részesedések forg. cél. (M:55) | 30 | 239 | 0 | 0 | 30 | 239 |
| Változó hozamú értékpapírok forg. cél.(M:59) | 0 | 0 | 33 | 0 | 33 | 0 |
| Összesen: | 192 257 | 190 780 | 170 438 | 170 392 | 362 695 | 361 172 |

2012.12.31

| Megnevezés | Tőzsdén jegyzett | | Tőzsdén kívüli (OTC) | | Összesen | |
|---|------------------|----------------|----------------------|----------------|----------------|----------------|
| | Névérték | Nyilv. érték | Névérték | Nyilv. érték | Névérték | Nyilv. érték |
| Forgatási célú állampapírok (M:3) | 169 318 | 165 466 | 382 718 | 382 271 | 552 036 | 547 737 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forg. cél. (M:46) | 10 789 | 10 537 | 3 454 | 3 317 | 14 243 | 13 854 |
| Részvények részesedések forg. cél. (M:55) | 24 | 218 | 0 | 0 | 24 | 218 |
| Változó hozamú értékpapírok forg. cél.(M:59) | 0 | 0 | 33 | 0 | 33 | 0 |
| Összesen: | 180 131 | 176 221 | 386 205 | 385 588 | 566 336 | 561 809 |

2013. évben a saját tulajdonú értékpapírok állománya nyilvántartási értéken 361 172 millió Ft-ra csökkent. Ennek oka elsősorban az állampapírok állományi csökkenése volt, ami 197 588 millió Ft-ot jelentett. Ezen belül a tőzsdén jegyzett állampapírok állománya 16 055 millió Ft-tal lett több, az OTC piacon forgó papírok állománya pedig 213 643 millió Ft-tal csökkent. Az egyéb értékpapírok állománya 3 049 millió Ft-tal csökkent.

Értékvesztés elszámolása az értékelési szabályzat alapján történik:

Amennyiben a valósan 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 portfóliójába sorolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok MSZSZ szerint elszámolandó értékvesztésének megképzése során a főszabály szerint (éven túli tartósság, 10%-os jelentősségi küszöb) jár el.

Amennyiben

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

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

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

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

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

b) Fedezetként elhelyezett értékpapírok és egyéb eszközök állománya

2013.12.31

| Értékpapírok megnevezése | Névérték | Könyv szerinti érték |
|---------------------------------|-----------------|-----------------------------|
| Diszkont kincstárjegy | 1 631 | 1 577 |
| Magyar államkötvény* | 97 630 | 95 285 |
| MNB kötvény | 0 | 0 |
| Összesen | 99 261 | 96 862 |
| Egyéb eszközök | 0 | 163 |
| Mindösszesen: | 99 261 | 97 025 |

*Ebből: saját kereskedési penziós értékpapír
(repo)

830

798

2012.12.31

| Értékpapírok megnevezése | Névérték | Könyv szerinti érték |
|---------------------------------|-----------------|-----------------------------|
| Diszkont kincstárjegy | 1 423 | 1 334 |
| Magyar államkötvény* | 53 890 | 53 459 |
| MNB kötvény | 50 000 | 49 896 |
| Összesen | 105 313 | 104 689 |
| Egyéb eszközök | 0 | 92 |
| Mindösszesen: | 105 313 | 104 781 |

*Ebből: saját kereskedési penziós értékpapír
(repo)

310

300

c) Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

2013.12.31

| Tárolási hely | Saját tulajdonban lévő értékpapírok nyilvántartási értéke | Saját tulajdonban lévő értékpapírok névértéke | Idegen tulajdonban lévő értékpapírok névértéke | Összes értékpapír névértéke |
|---------------------------|---|---|--|-----------------------------|
| Keler Zrt. | 293 226 | 294 545 | 677 589 | 972 134 |
| -dematerializált | 293 226 | 294 545 | 673 648 | 968 193 |
| - nyomdai | 0 | 0 | 3 941 | 3 941 |
| MKB Zrt. | 0 | 0 | 151 300 | 151 300 |
| -dematerializált | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - nyomdai | 0 | 0 | 151 300 | 151 300 |
| Más letétkezelőnél | 67 946 | 68 150 | 34 827 | 102 977 |
| -dematerializált | 67 946 | 68 150 | 30 916 | 99 066 |
| - nyomdai | 0 | 0 | 3 911 | 3 911 |
| Összesen: | 361 172 | 362 695 | 863 716 | 1 226 411 |

2012.12.31

| Tárolási hely | Saját tulajdonban lévő értékpapírok nyilvántartási értéke | Saját tulajdonban lévő értékpapírok névértéke | Idegen tulajdonban lévő értékpapírok névértéke | Összes értékpapír névértéke |
|---------------------------|---|---|--|-----------------------------|
| Keler Zrt. | 486 834 | 491 713 | 571 785 | 1 063 498 |
| -dematerializált | 486 834 | 491 713 | 565 733 | 1 057 446 |
| - nyomdai | 0 | 0 | 6 052 | 6 052 |
| MKB Zrt. | 0 | 0 | 90 698 | 90 698 |
| -dematerializált | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - nyomdai | 0 | 0 | 90 698 | 90 698 |
| Más letétkezelőnél | 74 975 | 74 623 | 32 837 | 107 460 |
| -dematerializált | 74 975 | 74 623 | 27 393 | 102 016 |
| - nyomdai | 0 | 0 | 5 444 | 5 444 |
| Összesen: | 561 809 | 566 336 | 695 320 | 1 261 656 |

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.

9. Követelések

a) Követelések lejáratosi bontása

Éven belüli követelések lejáratosi bontása

2013.12.31

| Megnevezés | 3 hónapon belül | 3-12 hó | Értékvesztés | Éven túli követelésekből köv. évben esedékes rész | Összesen |
|--------------------------|-----------------|---------------|-----------------|--|----------------|
| Hítelinázetekkel szemben | 74 348 | 246 | -17 | 0 | 74 577 |
| Ügyfelekkel szemben | 316 905 | 81 609 | -133 301 | 214 538 | 479 751 |
| Összesen: | 391 253 | 81 855 | -133 318 | 214 538 | 554 328 |

Éven túli követelések lejáratosi bontása

2013.12.31

| Megnevezés | 1-5 év | 5 év felett | Értékvesztés | Éven túli követelésekből köv. évben esedékes rész | Összesen |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|--|----------------|
| Hítelinázetekkel szemben | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ügyfelekkel szemben | 310 087 | 778 679 | -88 691 | -214 538 | 785 537 |
| Összesen: | 310 087 | 778 679 | -88 691 | -214 538 | 785 537 |

Ügyfélhitelek állomány összetétele

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

2013.12.31

| | Ügyfelek száma | Bruttó kitétség | | Értékvesztés | |
|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|
| | | MFt | % | MFt | hitelösszeg %-ban |
| 10% feletti | 10 | 222 973 | 14,98% | 7 186 | 3,23% |
| 1 és 10% között | 132 | 587 273 | 39,46% | 113 414 | 50,94% |
| 0,1 és 1% között | 423 | 192 890 | 12,96% | 37 513 | 16,85% |
| 0,1% alatt | 64 048 | 485 222 | 32,60% | 64 520 | 28,98% |
| Összesen: | 64 613 | 1 488 358 | 100,00% | 222 633 | 100,00% |

2012.12.31

| | Ügyfelek száma | Bruttó kitétség | | Értékvesztés | |
|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|
| | | MFt | % | MFt | hitelösszeg %-ban |
| 10% feletti | 16 | 303 774 | 18,11% | 25 824 | 12,84% |
| 1 és 10% között | 172 | 674 363 | 40,20% | 85 166 | 42,35% |
| 0,1 és 1% között | 563 | 198 444 | 11,83% | 41 746 | 20,76% |
| 0,1% alatt | 63 600 | 501 027 | 29,86% | 48 350 | 24,05% |
| Összesen: | 64 351 | 1 677 608 | 100,00% | 201 086 | 100,00% |

2013-ban az ügyfélhitelek állomány nagysága 11,3%-kal csökkent, az ügyfelek száma 0,4%-kal nőtt. Az MKB Bank hitelportfoliója koncentráltóságát a saját tőke hányada alapján mérve elmondható, hogy a saját tőke 10%-át meghaladó hitelek aránya a 2012. évi 18,1%-ról 2013. végére 15,0%-ra csökkent, ezzel együtt a kategóriában található ügyfelek száma szintén csökkent. A saját tőke 1% és 10%-a közé sorolt hitelek részaránya a 2012. évi 40,2%-ról 39,5%-ra csökkent. A 0,1% alatti kategóriában a hitelállomány 2,7%-os növekedés figyelhető meg. A portfolió elszámolt értékvesztés aránya a 10% feletti szegmensben csökkent, ami az állománycsökkenés eredménye.

c) Az ügyfélhitelek állomány ügyfélszegmens szerinti összetétele

2013.12.31

| Szegmens | Ügyfelek száma | Bruttó kitétség | | Értékvesztés MFt | ért. kül. hitelösszeg %-ban |
|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|-----------------------------|
| | | MFt | % | | |
| Lakosság | 59 402 | 401 744 | 26,99% | 52 627 | 23,64% |
| Mikrovállalat | 2 760 | 25 207 | 1,70% | 4 599 | 2,07% |
| Nagyvállalat | 136 | 175 311 | 11,78% | 3 324 | 1,49% |
| Egyéb | 3 | 1 819 | 0,12% | 305 | 0,14% |
| Projekt | 259 | 621 538 | 41,76% | 111 497 | 50,08% |
| SME | 1 923 | 262 739 | 17,65% | 50 281 | 22,58% |
| Összesen: | 64 483 | 1 488 358 | 100,00% | 222 633 | 100,00% |

2012.12.31

| Szegmens | Ügyfelek száma | Bruttó kitétség | | Értékvesztés MFt | ért. kül. hitelösszeg %-ban |
|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|-----------------------------|
| | | MFt | % | | |
| Lakosság | 58 650 | 424 579 | 25,31% | 32 978 | 16,40% |
| Mikrovállalat | 2 940 | 24 548 | 1,46% | 4 936 | 2,45% |
| Nagyvállalat | 155 | 216 555 | 12,91% | 10 644 | 5,29% |
| Egyéb | 3 | 3 059 | 0,18% | 369 | 0,19% |
| Projekt | 318 | 721 792 | 43,03% | 98 612 | 49,04% |
| SME | 2 155 | 287 075 | 17,11% | 53 547 | 26,63% |
| Összesen: | 64 221 | 1 677 608 | 100,00% | 201 086 | 100,00% |

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

A portfólió összállománya is 189,3 Mrd Ft-tal csökkent, ezen belül a projekt ügyfelek állománya csökkent 100,3 Mrd Ft-tal, a nagyvállalati szektor állománya pedig szintén csökkent 41,2 Mrd Ft-tal. Az általános gazdasági hanyatlás miatti portfólió romlás és a bank prudens működése miatti többlet provízió képzés elsősorban a Projekt ügyfelek állományát érintette, a növekedés mértéke 12,9 Mrd Ft volt.

A Magyar Nemzeti Bank 2013. június 1-jén elindította Növekedési Hitelprogramját (NHP), mellyel a hazai KKV ügyfelek kedvezményes hitelhez való jutását tűzte ki célul. A program két pillérből áll az alábbiak szerint:

Pillér I.: kedvezményes hitelek beruházásra, fejlesztésre, forgóeszköz-finanszírozásra
Pillér II.: korábbi devizahitelek kiváltására.

A program főbb paraméterei:

- Rendelkezésre álló összbanki keret: 750 Mrd Ft
- Nyújtható hitel nagysága: 3-3000 MFt
- Refinanszírozás kamata: 0%
- Kihelyezett hitel kamata: max. 2,5%
- Futamidő: max. 10 év

Az MKB Bank Zrt. összesen 81,78 Mrd Ft összegű keretet kapott az MNB-től (Pillér I. 40,78 Mrd Ft, Pillér II. 41 Mrd Ft). 2013-ban Pillér I.-ben 39,2 Mrd Ft-ot, Pillér II.-ben pedig 11,7 Mrd forintot folyósított ügyfeleinek az MKB.

Időközben az MNB az NHP programot 2014. december 31-ig meghosszabbította.

d) 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 | 1 122 | 242 | 12 455 | 2 686 | 978 | 211 | 18 640 | 4 020 |
| CHF | 42 153 | 10 207 | 4 927 | 1 193 | 1 420 930 | 344 064 | 5 848 | 1 416 |
| CAD | 114 | 23 | 992 | 201 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| GBP | 1 015 | 362 | 1 993 | 711 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DKK | 402 | 16 | 1 808 | 72 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SEK | 922 | 31 | 3 571 | 120 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| NOK | 1 043 | 37 | 4 371 | 155 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| AUD | 26 | 5 | 2 387 | 459 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| JPY | 1 079 252 | 2 217 | 139 714 | 287 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EUR | 183 901 | 54 602 | 172 406 | 51 189 | 1 548 274 | 459 698 | 412 970 | 122 615 |
| CZK | 2 860 | 31 | 18 727 | 203 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PLN | 1 243 | 89 | 4 972 | 356 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| HRK | 462 | 18 | 2 286 | 89 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RON | 437 | 29 | 74 234 | 4 921 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TRY | 10 | 1 | 504 | 51 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BGN | 13 | 2 | 343 | 52 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RUB | 0 | 0 | 33 130 | 217 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Összesen: | | 67 912 | | 62 962 | | 803 973 | | 128 051 |

A tábla adatai eredeti lejárat alapján készültek.

Ebből értékpapír:

| Értékpapír elnevezése | Devizane m | Névérték devizában | Névérték M Ft-ban | Nyilv. érték devizában | Nyilv. érték M Ft- ban |
|---------------------------------------|------------|-----------------------|----------------------|---------------------------|------------------------------|
| PRÉMIUM EURO MÁK 2016/Y | EUR | 8 000 | 2 | 7 860 | 2 |
| REP.HUNGARY EUR 6,75 2014 07 28 | EUR | 70 012 000 | 20 787 | 73 419 501 | 21 799 |
| REPHUN 3,5 07/16 | EUR | 10 000 000 | 2 969 | 8 758 300 | 2 600 |
| MAGYAR FEJLESZTÉSI BANK 11-2016 EUR | EUR | 2 000 000 | 594 | 1 986 280 | 590 |
| MKB ÁRFOLYAMSÁV EUR/USD 20140711 | EUR | 15 700 | 5 | 14 722 | 5 |
| MKB ÁRFOLYAMSÁV EUR/USD 20140806 | EUR | 15 700 | 5 | 14 876 | 4 |
| MKB EUR D140121 | EUR | 59 600 | 18 | 59 372 | 18 |
| MKB EUR D140312 | EUR | 49 100 | 15 | 48 751 | 14 |
| MKB FIX 5X5% EUR | EUR | 62 600 | 19 | 63 107 | 19 |
| MKB FPIK EUR | EUR | 35 700 | 11 | 33 818 | 10 |
| MKB GLOBÁLIS RÉSZV.IND. EUR 20150618 | EUR | 63 200 | 19 | 64 729 | 19 |
| MKB GLOBÁLIS RÉSZV.IND. EUR 20151210 | EUR | 4 500 | 1 | 4 355 | 1 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20140505 | EUR | 37 400 | 11 | 37 373 | 11 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20140616 | EUR | 3 900 | 1 | 3 898 | 1 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20140702 | EUR | 28 300 | 8 | 28 303 | 8 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20140805 | EUR | 3 800 | 1 | 3 793 | 1 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20140902 | EUR | 40 400 | 12 | 40 261 | 12 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20140917 | EUR | 65 600 | 19 | 65 615 | 19 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20141007 | EUR | 12 200 | 4 | 12 165 | 4 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20141029 | EUR | 25 700 | 8 | 25 512 | 8 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20141113 | EUR | 39 200 | 12 | 39 139 | 12 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20150330 | EUR | 69 900 | 21 | 69 362 | 21 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20150422 | EUR | 385 000 | 114 | 381 404 | 113 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20150624 | EUR | 237 100 | 70 | 233 641 | 69 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20150723 | EUR | 125 500 | 37 | 123 470 | 37 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20150827 | EUR | 135 800 | 40 | 133 583 | 40 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20150923 | EUR | 236 900 | 70 | 232 857 | 69 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20151202 | EUR | 20 500 | 6 | 20 148 | 6 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20140225 | USD | 14 100 | 3 | 14 090 | 3 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20140903 | USD | 4 800 | 1 | 4 788 | 1 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20141007 | USD | 4 800 | 1 | 4 766 | 1 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20141113 | USD | 1 300 | 0 | 1 295 | 0 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20141205 | USD | 400 | 0 | 405 | 0 |
| MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20150116 | USD | 2 000 | 1 | 1 982 | 1 |
| MKB NÉMET RÉSZV.IND.EUR 20150401 | EUR | 47 200 | 14 | 45 881 | 14 |
| MKB RÉSZV. IND. EUR 20150312 | EUR | 240 400 | 71 | 224 188 | 67 |
| MKB RÉSZV.IND.EUR 20141006 | EUR | 421 200 | 125 | 418 934 | 124 |
| MKB TÁVOL-KELET RV. IND. EUR 20161205 | EUR | 105 100 | 31 | 94 677 | 28 |
| MKB TÁVOL-KELET RV. IND. USD 20161205 | USD | 4 000 | 1 | 3 592 | 1 |
| Összesen: | | | 25 127 | | 25 752 |

Hátrasorolt eszközök

Az MKB Bank Zrt. sem 2012. december 31-én, sem 2013. december 31-én nem rendelkezett hátrasorolt eszközzel.

e) MKB kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelései

| | M:10 | M:27 | M:30 | M:92 |
|---|---------------|---------------|---------------|-------------|
| Bayerische Landesbank | 24 940 | 0 | 0 | 0 |
| Corporate Recovery Management SRL | 0 | 14 719 | 0 | 0 |
| Euro Ingatlan Center Kft. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Euro Ingatlan Kft. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Euro Park Házak Kft. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Exter-Bérlet Kft. | 0 | 0 | 268 | 0 |
| Extercom Kft. | 0 | 137 | 2 270 | 0 |
| Exter-Immo Rt. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Exter-Reál Kft. | 0 | 58 | 0 | 0 |
| Füred Service Kft. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kun Street Kft. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Medister Kft. | 0 | 405 | 0 | 0 |
| MKB Alapkezelő Zrt. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt. | 0 | 12 250 | 10 288 | 1 |
| MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. | 0 | 9 282 | 16 081 | 1 |
| MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| MKB Pénzügyi Zrt. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| MKB Üzemeltetési Kft. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resideal Zrt. | 0 | 2 999 | 18 871 | 0 |
| NEXTEBANK S.A. | 1 469 | 0 | 0 | 7 |
| Leányvállalatok összesen: | 1 469 | 39 850 | 47 778 | 9 |
| MKB-Euroleasing Autópark Zrt. | 0 | 7 079 | 17 628 | 0 |
| MKB-Euroleasing Zrt. | 0 | 547 | 0 | 0 |
| EDE Duna Kft. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SKAF Kft. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Mogyoróskert Kft. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Közös vezetésű vállalkozások összesen: | 0 | 7 626 | 17 628 | 0 |
| MKB Általános Biztosító Zrt. | 0 | 0 | 0 | 6 |
| MKB Életbiztosító Zrt. | 0 | 0 | 0 | 10 |
| Pannonhalmi Apátság Pincészet | 0 | 480 | 0 | 0 |
| Társult vállalkozások összesen: | 0 | 480 | 0 | 16 |
| Kapcsolt vállalkozások összesen: | 26 409 | 47 956 | 65 406 | 25 |

A tábla fejléce a mérleg sor hivatkozásokat tartalmazza.

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

f) MKB egyéb vállalkozásokkal szembeni követelései

| | M:28 | M:31 | M:93 |
|-----------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| GARANTIQA Zrt. | 0 | 0 | 1 |
| Kisvállalkozásfejl. Pénzügyi Zrt. | 0 | 0 | 0 |
| Pénzügykutató Zrt. | 0 | 0 | 0 |
| Összesen: | 0 | 0 | 1 |

10. Azonnali deviza ügyletekből a mérlegkészítés fordulónapjáig nem teljesült ügyletek

| Devizanem | Követelés | | Kötelezettség | |
|-----------------|------------|--------------|---------------|--------------|
| | Deviza | Forint | Deviza | Forint |
| AUD | 4 613 | 1 | 500 | 0 |
| CAD | 13 121 | 3 | 3 500 | 1 |
| CHF | 285 135 | 69 | 4 074 | 1 |
| CZK | 4 122 838 | 45 | 9 500 000 | 103 |
| DKK | 63 234 | 3 | 0 | 0 |
| EUR | 11 059 104 | 3 284 | 14 202 520 | 4 217 |
| GBP | 68 661 | 24 | 110 504 | 39 |
| NOK | 2 539 957 | 90 | 0 | 0 |
| PLN | 325 358 | 23 | 2 100 000 | 150 |
| SEK | 4 200 | 0 | 3 500 | 0 |
| USD | 4 894 741 | 1 056 | 18 348 081 | 3 957 |
| Összesen | | 4 598 | | 8 468 |

11. Az MKB Bank főbb mutatói a 2012. és 2013. években

| Megnevezés | 2012 | 2013 |
|---|-----------|-----------|
| Saját tőke * | 118 999 | 152 110 |
| Mérlegfőösszeg | 2 308 483 | 1 894 986 |
| Bruttó működési jövedelem | 62 816 | 73 324 |
| Adózás előtti eredmény | -88 122 | -6 034 |
| Adózott eredmény | -88 532 | -6 290 |
| Tőkemegfelelési mutató | 9,04% | 13,67% |
| Saját tőkearányos adózás előtti eredmény ** | -89,36% | -4,45% |

* a tárgyidőszaki eredmény hozzáadásával számolva

** átlagos saját tőke: 98 616 M HUF (2012) 135 555 (2013)

A Bank a mérleg szerinti eredményt is tartalmazó, saját tőkéjének értéke a 2012. december 31-i 119 milliárd Ft-ról az időszak végére 152,1 milliárd Ft-ra változott, ami 27,8%-os növekedést jelent.

A bruttó működési jövedelem a 2013. év folyamán 73 324 millió Ft-ra növekedett a 2012. évi 62 816 M Ft-ról. Az eredmény összetételében változás történt: a kamatkülönbözetből származó eredmény aránya 56,7%-ról 43,4%-ra csökkent, míg az egyéb nem kamatjellegű jövedelem 24,0%-ról 24,4%-ra nőtt.

A mérlegfőösszeg a 2013. év végén 1895,0 milliárd Ft-on állt, amely 17,9%-kal kevesebb a 2 308,5 milliárd Ft-os 2012. 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 2012. évi 2,5%-os szintről 3,5%-ra nőtt. Ezzel párhuzamosan a relatív banküzemi költségek a 2012. évi 2,0%-os szintje 2,2%-ra nőtt, míg a nettó provízió képzés relatív mutatója az előző évi 4,9%-ról 5,9%-ra nőtt. Ez utóbbi mutató relatív romlása az általános gazdasági helyzet és a prudens működés alapján történő addicionális provízióképzés következménye.

12. Szavatoló tőke, tőkemegfelelés

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

| Megnevezés | 2012 | 2013 |
|--|------------------|------------------|
| Jegyzett tőke | 108 936 | 145 250 |
| Jegyzett tőke be nem fizetett része (-) | 0 | 0 |
| Visszavásárolt saját részvények (-) | 0 | 0 |
| Tőketartalék | 220 287 | 220 287 |
| Eredménytartalék | -124 221 | -212 487 |
| Mérleg szerinti eredmény | -88 532 | -6 290 |
| Immateriális javak (-) | 8 148 | 7 396 |
| Általános kockázati céltartalék adótartalommal csökkentve | 1 036 | 920 |
| Alapvető tőkeelemek | 109 358 | 140 284 |
| Járulékos tőkeelemek | 57 032 | 46 882 |
| Módosítandó szavatoló tőke | 166 390 | 187 166 |
| PIBB befektetések + alárendelt kölcsöntőkenyújtás (-) | 33 745 | 8 756 |
| Egyéb levonások (-) | 29 | 3 |
| Piaci kockázatok fedezésére felhasználható kiegészítő tőke | 2 864 | 0 |
| Szavatoló tőke | 135 480 | 178 407 |
| Mérlegfőösszeg | 2 308 483 | 1 894 986 |
| Súlyozott mérlegfőösszeg | 1 277 073 | 1 133 975 |
| Tőkekövetelmény a hitelezési kockázatokra | 102 166 | 90 718 |
| Tőkekövetelmény a pozíció- devizaárfolyam és árukockázatra | 4 296 | 2 533 |
| Tőkekövetelmény a működési kockázatra | 13 452 | 11 167 |
| Szavatoló tőke / Mérlegfőösszeg | 5,87% | 9,41% |
| Tőkemegfelelés | 9,04% | 13,67% |

2013. év végén összesen 178 407 millió Ft szavatoló tőkeelem állt a Bank rendelkezésére. Az alárendelt kölcsöntőkékből az év folyamán visszafizetésre került 148,2 millió CHF és 55 millió EUR összegű hitel. Az alárendelt kölcsöntőke lejárat korlát miatt figyelembe nem vehető nagysága 8 907 millió Ft.

A 2013. év végén a magyar előírások alapján számolt fizetőképességi (tőkemegfelelési) mutató értéke 13,67% (2012: 9,04%) volt. A mutató elérte a jogszabályok által meghatározott minimum-értéket (8%).

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

- Szigorú végrehajtása egy mindent átfogó költségcsökkentési folyamatnak
- Tőkelimitek szigorú monitoringja a tőkelimit-rendszer keretein belül.

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

13. Tőkekövetelmény alakulása

2013.12.31

| 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 lejáratival eltérésekkel korrigált értéke | (-) Volatilitási és lejáratival korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére | | | |
| Központi kormányok és központi bankok | 110 108 | 2 316 | 0 | -2 316 | 80 780 | 0 | -73 | 0 | 188 499 | 2 140 | 171 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 875 | 0 | 0 | 0 | 12 203 | 0 | 0 | 0 | 13 078 | 2 377 | 190 |
| 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 |
| Hítelinázesetek és befektetési vállalkozások | 94 920 | 1 863 | 0 | -1 863 | 12 849 | 404 | -7 182 | 0 | 99 128 | 18 344 | 1 468 |
| Vállalkozások | 1 037 712 | 83 508 | 0 | -83 508 | 0 | 84 | -20 780 | -91 | 933 508 | 693 359 | 55 469 |
| Lakosság | 116 158 | 16 933 | 0 | -16 933 | 0 | 0 | -586 | 0 | 98 639 | 66 242 | 5 299 |
| Ingatlannal fedezett követelések | 267 907 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 267 907 | 116 924 | 9 354 |
| Késedelmes tételek | 163 715 | 1 212 | 0 | -1 212 | 0 | 0 | -79 | 0 | 162 424 | 168 573 | 13 486 |
| 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 | 97 564 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 97 564 | 66 016 | 5 281 |
| Összesen: | 1 888 959 | 105 832 | 0 | -105 832 | 105 832 | 488 | -28 700 | -91 | 1 860 747 | 1 133 975 | 90 718 |

2012.12.31

| Kitettségi osztályok | Nettó kitettség | Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga) | | CRM helyettesítő hatások a kitettségre | | Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre | Pénzügyi biztosíték értéke | | Kitettség korrigált értéke | Kockázattal súlyozott kitettség érték | Tőke-követelmény |
|--|------------------|---|------------------|---|---|--|---|--|----------------------------|---------------------------------------|------------------|
| | | Garanciák | Hitelderivatívák | (-) Kiáramló helyettesítő tételek: Összesen | (+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen | | (-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejáratil eltérésekkel korrigált értéke | (-) Volatilitási és lejáratil korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére | | | |
| Központi kormányok és központi bankok | 91 166 | 6 767 | 0 | -6 767 | 95 177 | 0 | -66 | 0 | 179 510 | 6 059 | 485 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 2 358 | 129 | 0 | -129 | 11 337 | 0 | -180 | 0 | 13 386 | 11 853 | 948 |
| 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 | 57 298 | 1 381 | 0 | -1 381 | 14 124 | 0 | 0 | 0 | 70 041 | 17 814 | 1 425 |
| Vállalkozások | 1 070 792 | 98 524 | 0 | -98 524 | 0 | 32 | -79 584 | -1 597 | 892 716 | 656 241 | 52 499 |
| Lakosság | 128 574 | 12 468 | 0 | -12 468 | 0 | 0 | -727 | 0 | 115 379 | 79 439 | 6 355 |
| Ingatlannal fedezett követelések | 373 785 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 373 785 | 205 768 | 16 461 |
| Késedelmes tételek | 212 217 | 1 369 | 0 | -1 369 | 0 | 0 | -370 | 0 | 210 478 | 226 871 | 18 150 |
| 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 | 110 181 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 110 181 | 73 028 | 5 843 |
| Összesen: | 2 046 371 | 120 638 | 0 | -120 638 | 120 638 | 32 | -80 927 | -1 597 | 1 965 476 | 1 277 073 | 102 166 |

14. Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata

Eredmény felosztás előtt

adatok: M Ft-ban

| Limit definíció | Limit | Tényhelyzet |
|---|---------|----------------|
| 1./ Hpt. 79. paragrafus 7. bekezdés (Belső hitelek) (kapcsolódó hitelek < szavatoló tőke 20%-a) | 28 000 | nincs túllépés |
| 2./ Hpt. 79. paragrafus 1. bekezdés (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10%-a) | 14 000 | 4db |
| 3./ Hpt. 79. paragrafus 2. bekezdés (az egyes nagykockázat < szavatoló tőke 25%-a) | 35 000 | nincs túllépés |
| 4./ Hpt. 83. paragrafus 1. bekezdés (egyes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 15%-a) | 21 000 | 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) | 84 000 | 5 162 |
| 7./ Hpt. 84. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5%-a) | 7 000 | 0 |
| 8./ Hpt. 85. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100%-a) | 140 000 | 54 961 |
| 10./ Hit. 5. számú melléklet (alapvető tőke> járulékos) | | 140 284>46 882 |
| 12./ Tőkegyenleget (korrigált szavatoló tőke 8 %-a < tőkegyenleget) | 8,00% | 13,67% |

Eredmény felosztás után

adatok: M Ft-ban

| Limit definíció | Limit | Tényhelyzet |
|---|---------|------------------|
| 1./ Hpt. 79. paragrafus 7. bekezdés (Belső hitelek) (kapcsolódó hitelek < szavatoló tőke 20%-a) | 28 000 | nincs túllépés |
| 2./ Hpt. 79. paragrafus 1. bekezdés (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10%-a) | 14 000 | 4db |
| 3./ Hpt. 79. paragrafus 2. bekezdés (az egyes nagykockázat < szavatoló tőke 25%-a) | 35 000 | nincs túllépés |
| 4./ Hpt. 83. paragrafus 1. bekezdés (egyes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 15%-a) | 21 000 | 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) | 84 000 | 5 162 |
| 7./ Hpt. 84. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5%-a) | 7 000 | 0 |
| 8./ Hpt. 85. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100%-a) | 140 000 | 54 961 |
| 10./ Hit. 5. számú melléklet (alapvető tőke > járulékos) | | 140 284 > 46 882 |
| 12./ Tőke megfelelés (korrigált szavatoló tőke 8 %-a < tőke megfelelés) | 8,00% | 13,67% |

15. Befektetések bemutatása

a) Részvények, részesedések befektetési célra (számszaki adatok)

2013.12.31

| Megnevezés | Bruttó érték | Elszámolt értékvesztés | Nettó érték |
|---|--------------|------------------------|-------------|
| Garantiqa Hitelgarancia Zrt. | 90 | 0 | 90 |
| Trend Zrt. | 3 | 3 | 0 |
| Eurolízing Letét Kft. | 0 | 0 | 0 |
| Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt. | 100 | 0 | 100 |
| S.W.I.F.T . SCRL | 24 | 0 | 24 |
| Pénzügykutató Zrt. | 1 | 0 | 1 |
| Összesen: | 218 | 3 | 215 |

b) Részvények, részesedések befektetési célra (vállalkozások adatai)

Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

1082 Bp. Kisfaludy u. 32.

Trend Zrt.

1113 Bp. Diószegi Sámuel u. 53.

Eurolízing Letét Kft.

1028 Bp. Bimbó u. 56.

Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.

1053 Bp. Szép u. 2.

Pénzügykutató Zrt.

1023 Bp. Felhévizi u. 24.

S.W.I.F.T SCRL

Avenue Adele 1 B - 1310 La Hulpe, Belgium

c) Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések

2013.12.31

| Megnevezés | Bruttó érték | Elszámolt értékvesztés | Nettó érték |
|--|----------------|------------------------|---------------|
| Leányvállalatok: | | | |
| <u>Külföldi hitelintézetben:</u> | | | |
| NEXTEBANK S.A. | 57 695 | 57 695 | 0 |
| Összesen: | 57 695 | 57 695 | 0 |
| <u>Belföldi vállalkozásban:</u> | | | |
| MKB Üzemeltetési Kft | 40 919 | 1 687 | 39 232 |
| Euro-Immat Üzemeltetési Kft | 18 564 | 7 012 | 11 552 |
| MKB Euroleasing Autóhitel Zrt | 3 685 | 1 172 | 2 513 |
| Exter-Immo Zrt. | 2 100 | 2 100 | 0 |
| Exter-Estate Kft | 50 | 0 | 50 |
| Resideal Zrt | 4 416 | 4 416 | 0 |
| Euro Ingatlan Kft | 2 270 | 2 270 | 0 |
| Extercom Vagyonkezelő Kft | 1 500 | 1 500 | 0 |
| Exter-Bérlet Kft | 640 | 640 | 0 |
| MKB Pénzügyi Zrt | 110 | 0 | 110 |
| MKB Befektetési Alapkezelő Zrt | 100 | 0 | 100 |
| MKB NyugdíjptKiszolg Kft | 50 | 0 | 50 |
| Exter-Reál Kft. | 72 | 22 | 50 |
| Összesen: | 74 476 | 20 819 | 53 657 |
| <u>Külföldi vállalkozásban:</u> | | | |
| S. C. Corporate Recovery Management S.R.L. | 36 156 | 36 156 | 0 |
| Összesen: | 36 156 | 36 156 | 0 |
| Közös vezetésű vállalkozások: | | | |
| <u>Belföldi vállalkozásban:</u> | | | |
| MKB-Euroleasing Zrt. | 6 014 | 1 697 | 4 317 |
| MKB-Euroleasing Autópark Zrt. | 200 | 0 | 200 |
| Összesen: | 6 214 | 1 697 | 4 517 |
| Társult vállalkozások: | | | |
| <u>Belföldi vállalkozásban:</u> | | | |
| MKB Általános Biztosító Zrt. | 2 324 | 1 849 | 475 |
| MKB Életbiztosító Zrt. | 1 517 | 1 126 | 391 |
| Giro Elszámolásforgalmi Zrt. | 862 | 0 | 862 |
| Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft. | 460 | 0 | 460 |
| Összesen: | 5 163 | 2 975 | 2 188 |
| Mindösszesen: | 179 704 | 119 342 | 60 362 |

2012.12.31.

| Megnevezés | Bruttó érték | Elszámolt értékvesztés | Nettó érték |
|--|----------------|------------------------|----------------|
| Leányvállalatok: | | | |
| <u>Külföldi hitelintézetben:</u> | | | |
| NEXTEBANK S.A. | 52 721 | 52 721 | 0 |
| MKB Unionbank AD | 42 703 | 18 571 | 24 132 |
| Összesen: | 95 424 | 71 292 | 24 132 |
| <u>Belföldi vállalkozásban:</u> | | | |
| MKB Üzemeltetési Kft | 56 965 | 1 785 | 55 180 |
| Euro-Immat Üzemeltetési Kft. | 18 564 | 6 704 | 11 860 |
| MKB Euroleasing Autóhitel Zrt | 3 685 | 861 | 2 824 |
| Exter-Immo Zrt. | 2 100 | 2 100 | 0 |
| Resideal Zrt | 1 566 | 1 566 | 0 |
| Euro Ingatlan Kft | 1 245 | 1 245 | 0 |
| Extercom Vagyonkezelő Kft | 250 | 250 | 0 |
| Exter-Bérlet Kft | 140 | 140 | 0 |
| MKB Pénzügyi Zrt | 110 | 0 | 110 |
| MKB Befektetési Alapkezelő Zrt | 100 | 0 | 100 |
| MKB NyugdíjptKiszolg Kft | 50 | 0 | 50 |
| Exter-Reál Kft. | 22 | 22 | 0 |
| Összesen: | 84 797 | 14 673 | 70 124 |
| <u>Külföldi vállalkozásban:</u> | | | |
| S. C. Corporate Recovery Management S.R.L. | 35 839 | 35 839 | 0 |
| MKB Romexterra Leasing S.A. | 802 | 802 | 0 |
| Összesen: | 36 641 | 36 641 | 0 |
| Közös vezetésű vállalkozások: | | | |
| <u>Belföldi vállalkozásban:</u> | | | |
| MKB-Euroleasing Zrt. | 6 014 | 1 528 | 4 486 |
| Ercorner Kft. | 2 405 | 2 405 | 0 |
| MKB-Euroleasing Autópark Zrt. | 200 | 0 | 200 |
| Összesen: | 8 619 | 3 933 | 4 686 |
| Társult vállalkozások: | | | |
| <u>Belföldi vállalkozásban:</u> | | | |
| MKB Általános Biztosító Zrt. | 1 944 | 1 525 | 419 |
| MKB Életbiztosító Zrt. | 1 365 | 1 126 | 239 |
| Giro Elszámolásforgalmi Zrt. | 862 | 0 | 862 |
| Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft. | 460 | 0 | 460 |
| Összesen: | 4 631 | 2 651 | 1 980 |
| Mindösszesen: | 230 112 | 129 190 | 100 922 |

A kapcsolt vállalkozásoknál a következő változások történtek a 2013. évben:

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

- NEXTEBANK S.A.
- Resideal Zrt
- Extercom Vagyonkezelő Kft
- Exter-Reál Kft
- Exter-Bérlet Kft
- Euro Ingatlan Kft
- MKB Életbiztosító Zrt
- MKB Általános Biztosító Zrt

Tőkeleszállítás történt az alábbi cégnél:

- Üzemeltetési Kft.

Cégalapítás

- Exter-Estate Kft

Az alábbi cégek eladásra kerültek:

- MKB Unionbank AD
- MKB Romexterra Leasing S.A.
- Ercorner Kft.

d) Részvények, részesedések számszerű adatai

2013.12.31

| Megnevezés | Külföldi hitelezésben | Belföldi vállalkozásban | Külföldi vállalkozásban | Összesen |
|--|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| <i>Anyá és leányvállalatoknál lévő részesedések:</i> | | | | |
| Darab | 1 | 13 | 1 | 15 |
| MFt | 0 | 53 657 | 0 | 53 657 |
| <i>Közös vállalkozásban lévő részesedések</i> | | | | |
| Darab | 0 | 2 | 0 | 2 |
| MFt | 0 | 4 517 | 0 | 4 517 |
| <i>Társult vállalkozásokban lévő részesedések:</i> | | | | |
| Darab | 0 | 4 | 0 | 4 |
| MFt | 0 | 2 188 | 0 | 2 188 |
| <i>Kapcsolt vállalkozásban lévő részesedések összesen:</i> | | | | |
| <i>darab</i> | <i>1</i> | <i>19</i> | <i>1</i> | <i>21</i> |
| <i>MFt</i> | <i>0</i> | <i>60 362</i> | <i>0</i> | <i>60 362</i> |
| <i>Egyéb részesedések:</i> | | | | |
| Darab | 0 | 5 | 1 | 6 |
| MFt | 0 | 191 | 24 | 215 |
| Részesedések száma: | 1 | 24 | 2 | 27 |
| Nyilvántartási érték: | 0 | 60 553 | 24 | 60 577 |

e) Befektetések bemutatása (Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban)

2013.12.31

| Vállalkozások megnevezése és székhelye | Részesedés %-a | Jegyzett tőke | Tartaléakai | Mérleg szerinti eredménye | Saját tőke |
|--|-------------------|------------------|-------------|---------------------------------|---------------|
| <i>Leányvállalatok</i> | | | | | |
| NEXTEBANK S.A. Bd. 1 Decembrie 1918. 93. 540445 Turgu Mures | 96,29 | 7 911 | 2 724 | -6 202 | 4 433 |
| MKB Üzemeltetési Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18. | 100 | 39 526 | 1 | 2 39 529 | |
| Resideál Zrt. 1134 Bp. Kassák L. u. 18. | 100 | 53 | 42 | -2 239 | -2 144 |
| MKB Pénzügyi Zrt. 1134 Bp. Kassák L. u. 18. | 100 | 100 | 20 | -11 | 109 |
| MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. 1056 Bp. Váci u. 38. | 100 | 100 | 66 | 220 | 386 |
| MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt. 1112 Bp. Vizsla u. 1-3. | 47,86+(23,89) | 1 211 | 4 439 | -441 | 5 209 |
| Exter-Bérlet Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18. | 100 | 12 | 20 | -254 | -222 |
| Exter-Estate Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18. | 100 | 3 | 47 | -1 | 49 |
| Extercom Vagyonkezelő Kft 1134 Bp. Kassák L. u. 18. | 100 | 24 | 23 | -185 | -138 |
| Exter-Immo Zrt. 1134 Bp. Kassák L. u. 18. | 100 | 102 | 327 | -148 | 281 |
| Exter-Reál Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18. | 100 | 2 | 50 | -29 | 23 |
| MKB Nyugdíjpénzt. és Egészségpénzt. Kiszolgáló Kft. 1134 Bp. Dévai u. 23. | 100 | 50 | 215 | 176 | 441 |
| S.C. Corporate Recovery Management S. R. L. Bd. Pierre de Coubertin 7. Bucharest | 100 | 612 | -3 548 | -4 155 | -7 091 |
| Euro Ingatlan Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18. | 100 | 3 | -44 | 43 | 2 |
| Euro-Immat Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18. | 100 | 18 558 | -7 006 | -82 | 11 470 |
| <i>Közös vezetésű vállalatok</i> | | | | | |
| MKB-Euroleasing Autópark Zrt. 1024 Bp. Ady Endre u. 19. | 50 | 400 | 160 | 338 | 898 |
| MKB-Euroleasing Zrt. 1022 Bp. Bimbó u. 56. | 50 | 5 504 | 3 192 | -284 | 8 412 |
| <i>Társult vállalkozások</i> | | | | | |
| Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft.* 9090 Pannonhalma Vár u. 1. | 45,48 | 692 | 217 | 0 | 909 |
| Giro Elszámolásforgalmi Zrt.* 1054 Bp. Vadász u. 31. | 22,19 | 2 496 | 3 626 | 2 | 6 124 |
| MKB Életbiztosító Zrt. 1133 Bp. Váci út 76. | 37,5 | 1 080 | 508 | -450 | 1 138 |
| MKB Általános Biztosító Zrt. 1133 Bp. Váci út 76. | 37,5 | 1 080 | 1 107 | -838 | 1 349 |

* 2012. 12. 31. adat

A zárójelben szereplő adat közvetett részesedést jelent.

16. Immateriális javak mérlegsor szerinti bontása

2013.12.31

| Bruttó érték | Vagyoni értékű jogok | Üzleti vagy cégérték | Szoftver termékek | Egyéb | Összesen |
|-----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|--------------|---------------|
| Nyitó állomány | 3 746 | 18 872 | 16 823 | 1 517 | 40 958 |
| Beszerzés | 0 | 0 | 0 | 1 562 | 1 562 |
| Aktiválás | 910 | 2 245 | 857 | 0 | 4 012 |
| Egyéb növekedés | 0 | 0 | 16 | 0 | 16 |
| Selejtezés | 0 | 0 | -109 | 0 | -109 |
| Egyéb csökkenés | -16 | -20 847 | 0 | -1 767 | -22 630 |
| Záró állomány | 4 640 | 270 | 17 587 | 1 312 | 23 809 |
| Értékcsökkenés | | | | | |
| Nyitó állomány | 2 540 | 18 872 | 10 693 | 529 | 32 634 |
| Terv szerinti écs | 680 | 0 | 1 318 | 141 | 2 139 |
| Terven felüli écs | 0 | 2 245 | 29 | 286 | 2 560 |
| Egyéb növekedés | 0 | 0 | 16 | 0 | 16 |
| Selejtezés | 0 | 0 | -29 | 0 | -29 |
| Terven felüli écs | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb csökkenés | -16 | -20 847 | -79 | 0 | -20 942 |
| Záró állomány | 3 204 | 270 | 11 948 | 956 | 16 378 |
| Összesen: | 1 436 | 0 | 5 639 | 356 | 7 431 |

2012.12.31

| Bruttó érték | Vagyoni értékű jogok | Üzleti vagy cégérték | Szoftver termékek | Egyéb | Összesen |
|-----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|--------------|---------------|
| Nyitó állomány | 3 311 | 16 845 | 15 090 | 5 752 | 40 998 |
| Beszerzés | 0 | 0 | 0 | 1 695 | 1 695 |
| Aktiválás | 452 | 2 027 | 1 716 | 0 | 4 195 |
| Egyéb növekedés | 0 | 0 | 17 | 0 | 17 |
| Selejtezés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb csökkenés | -17 | 0 | 0 | -5 930 | -5 947 |
| Záró állomány | 3 746 | 18 872 | 16 823 | 1 517 | 40 958 |
| Értékcsökkenés | | | | | |
| Nyitó állomány | 1 837 | 16 845 | 9 215 | 4 132 | 32 029 |
| Terv szerinti écs | 720 | 0 | 1 224 | 141 | 2 085 |
| Terven felüli écs | 0 | 2 027 | 237 | 0 | 2 264 |
| Egyéb növekedés | 0 | 0 | 17 | 0 | 17 |
| Selejtezés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Terven felüli écs | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb csökkenés | -17 | 0 | 0 | -3 744 | -3 761 |
| Záró állomány | 2 540 | 18 872 | 10 693 | 529 | 32 634 |
| Összesen: | 1 206 | 0 | 6 130 | 988 | 8 324 |

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

Az egyéb sor összegéből 35 millió Ft (nettó értéken) az alapítás-átstruktúrázás, 321 millió Ft az immateriális javak nem aktivált tételei.

17. Tárgyi eszközök

Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei

a) Az ingatlanok állományának alakulása

| A bruttó érték | 2012.12.31 | 2013.12.31 | Változás |
|------------------------------|--------------|--------------|-------------|
| Nyitó állomány | 2 231 | 2 234 | 3 |
| Aktiválás | 6 | 107 | 101 |
| Átsorolások (±) | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb növekedés | 0 | 16 | 16 |
| Selejtezés | 0 | 0 | 0 |
| Értékesítés | 0 | -387 | -387 |
| Egyéb csökkenés | -3 | -16 | -13 |
| Záró állomány | 2 234 | 1 954 | -280 |
| Az értékcsökkenés | | | |
| Nyitó állomány | 346 | 476 | 130 |
| Tárgyévi értékcsökkenés | 130 | 136 | 6 |
| Terven felüli értékcsökkenés | 3 | 0 | -3 |
| - ebből visszaírás | 0 | 0 | 0 |
| Értékesítés miatti csökkenés | 0 | -40 | -40 |
| Selejtezés | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb növekedés és csökkenés | -3 | 0 | 3 |
| Záró állomány | 476 | 572 | 96 |
| Ingatlanok összesen: | 1 758 | 1 382 | -376 |

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

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

| A bruttó érték | 2012.12.31 | 2013.12.31 | Változás |
|---|-------------------|-------------------|-----------------|
| Nyitó állomány | 2 572 | 2 363 | -209 |
| Aktiválás | 125 | 682 | 557 |
| Egyéb növekedés | 0 | 0 | 0 |
| Értékesítés | -314 | -346 | -32 |
| Térítés nélküli átadás | 0 | 0 | 0 |
| Selejtezés | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb csökkenés | -20 | -10 | 10 |
| Átsorolások (±) | 0 | 0 | 0 |
| Záró állomány | 2 363 | 2 689 | 326 |
| Az értékcsökkenés | | | |
| Nyitó állomány | 1 419 | 1 468 | 49 |
| Kisértékű écs. | 0 | 0 | 0 |
| Tárgyévi értékcsökkenés | 278 | 353 | 75 |
| Terven felüli értékcsökkenés | 6 | 115 | 109 |
| - ebből visszaírás | 0 | 0 | 0 |
| Térítés nélküli átadás | 0 | 0 | 0 |
| Selejtezés | 0 | 0 | 0 |
| Értékesítés miatti csökkenés | -215 | -263 | -48 |
| Egyéb növekedés és csökkenés | -20 | -10 | 10 |
| Átsorolások (±) | 0 | 0 | 0 |
| Záró állomány | 1 468 | 1 663 | 195 |
| Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek összesen: | 895 | 1 026 | 131 |

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

c) A beruházások állományának alakulása

| A bruttó érték | 2012.12.31 | 2013.12.31 | Változás |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| Nyitó állomány | 0 | 0 | 0 |
| Beszerezés | 134 | 792 | 658 |
| Kisértékű eszközök beszerzése | 0 | 0 | 0 |
| Aktiválás | -134 | -789 | -655 |
| Kisértékű eszközök azonnali leírása | 0 | 0 | 0 |
| Értékesítés | 0 | 0 | 0 |
| Terven felüli értékcsökkenés | 0 | 0 | 0 |
| Leltárhány | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb növekedés és csökkenés | 0 | 0 | 0 |
| Záró állomány | 0 | 3 | 3 |
| Beruházások összesen: | 0 | 3 | 3 |

Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei

d) Az ingatlanok állományának alakulása

| A bruttó érték | 2012.12.31 | 2013.12.31 | Változás |
|------------------------------|------------|------------|----------|
| Nyitó állomány | 37 | 37 | 0 |
| Aktiválás | 0 | 0 | 0 |
| Értékesítés | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb csökkenés | 0 | 0 | 0 |
| Záró állomány | 37 | 37 | 0 |
| Az értékcsökkenés | | | |
| Nyitó állomány | 3 | 3 | 0 |
| Tárgyévi értékcsökkenés | 0 | 0 | 0 |
| Terven felüli értékcsökkenés | 0 | 0 | 0 |
| - ebből visszairás | 0 | 0 | 0 |
| Értékesítés miatti csökkenés | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb csökkenés | 0 | 0 | 0 |
| Záró állomány | 3 | 3 | 0 |
| Ingatlanok összesen: | 34 | 34 | 0 |

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

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

| A bruttó érték | 2012.12.31 | 2013.12.31 | Változás |
|---|------------|------------|----------|
| Nyitó állomány | 419 | 422 | 3 |
| Aktiválás | 3 | 1 | -2 |
| Egyéb növekedés | 0 | 0 | 0 |
| Értékesítés | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb csökkenés | 0 | 0 | 0 |
| Záró állomány | 422 | 423 | 1 |
| Az értékcsökkenés | | | |
| Nyitó állomány | 1 | 1 | 0 |
| Tárgyévi értékcsökkenés | 0 | 0 | 0 |
| Terven felüli értékcsökkenés | 0 | 0 | 0 |
| - ebből visszairás | 0 | 0 | 0 |
| Térítés nélküli átadás | 0 | 0 | 0 |
| Értékesítés miatti csökkenés | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb növekedés és csökkenés | 0 | 0 | 0 |
| Záró állomány | 1 | 1 | 0 |
| Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek összesen: | 421 | 422 | 1 |

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

18. Készletek

| | 2012.12.31 | 2013.12.31 | Változás |
|---|------------|------------|------------|
| Vásárolt készletek | 143 | 131 | -12 |
| - anyagok | 137 | 125 | -12 |
| - saját előállítású készletek | 0 | 0 | 0 |
| - kereskedelmi áruk | 6 | 6 | 0 |
| - készletre adott előlegek | 0 | 0 | 0 |
| Követelés kiegyenlítéseként kapott készletek | 94 | 95 | 1 |
| - ingatlanok | 94 | 95 | 1 |
| - gépek, berendezések, felszerelések, járművek | 0 | 0 | 0 |
| - egyéb eszközök | 0 | 0 | 0 |
| Elszámolt értékvesztés | 27 | 51 | 24 |
| Készletek összesen | 210 | 175 | -35 |

19. Aktív időbeli elhatárolások bemutatása

| | 2012.12.31 | 2013.12.31 | Változás |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Bevételek elhatárolása M:97 | 12 198 | 10 449 | -1 749 |
| Kamatbevétel | 12 083 | 9 114 | -2 969 |
| Egyéb | 115 | 1 335 | 1 220 |
| Költségek elhatárolása M:98 | 1 092 | 958 | -134 |
| Kötvénykibocsátás miatt | 191 | 25 | -166 |
| Béreköltség és járulékai | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb | 901 | 933 | 32 |
| Összesen: | 13 290 | 11 407 | -1 883 |

20. Kötelezettségek

a) Kötelezettségek lejárat bontása

| Éven belüli kötelezettségek lejárat bontása | | | | |
|--|------------------------|----------------|--|-----------------|
| Megnevezés | 3 hónapon belül | 3-12 hó | Éven túli kötelezettségekből köv. évben esedékes rész | Összesen |
| Hitelintézetekkel szemben | 1 576 | 491 | 82 550 | 84 617 |
| Takarékbetétek | 23 | 90 | 0 | 113 |
| Ügyfelekkel szemben | 312 793 | 305 738 | 0 | 618 531 |
| Összesen: | 314 392 | 306 319 | 82 550 | 703 261 |

| Éven túli kötelezettségek lejárat bontása | | | | |
|--|---------------|--------------------|--|-----------------|
| Megnevezés | 1-5 év | 5 év felett | Éven túli kötelezettségekből köv. évben esedékes rész | Összesen |
| Hitelintézetekkel szemben | 14 940 | 254 258 | -82 550 | 186 648 |
| Takarékbetétek | 7 | 0 | 0 | 7 |
| Ügyfelekkel szemben | 44 453 | 16 071 | 0 | 60 524 |
| Összesen: | 59 400 | 270 329 | -82 550 | 247 179 |

b) Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű devizakötelezettségek

Hitelintézetekkel szemben

| Devizane m | Deviza összeg | Forint összeg |
|------------------|---------------|----------------|
| CHF | 365 412 800 | 88 481 |
| EUR | 350 196 800 | 103 977 |
| USD | 4 121 747 | 889 |
| Összesen: | | 193 347 |

Ügyfelekkel szemben

| Devizane m | Deviza összeg | Forint összeg |
|------------------|---------------|---------------|
| CHF | 28 571 | 7 |
| EUR | 1 432 262 | 425 |
| GBP | 1 868 | 1 |
| USD | 2 676 153 | 577 |
| Összesen: | | 1 010 |

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

c) Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű Forint kötelezettségek

| Típus | Forint összeg |
|--|---------------|
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 60 911 |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 15 061 |
| Összesen: | 75 972 |

d) 5 éven túli hátralévő lejáratú kötelezettségek

Hitelintézetekkel szemben

| Típus | Forint összeg |
|-------------------------|---------------|
| Deviza kötelezettségek: | 29 691 |
| Forint kötelezettségek: | 30 537 |
| Összesen: | 60 228 |

Ügyfelekkel szemben

| Típus | Forint összeg |
|-------------------------|---------------|
| Deviza kötelezettségek: | 0 |
| Forint kötelezettségek: | 26 |
| Összesen: | 26 |

e) 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 | 368 572 | 79 490 | 274 294 | 59 157 | 41 291 | 8 905 | 0 | 0 |
| CHF | 89 960 | 21 783 | 3 436 | 832 | 33 | 8 | 365 413 | 88 481 |
| CAD | 6 683 | 1 354 | 790 | 160 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| GBP | 8 866 | 3 163 | 13 222 | 4 717 | 3 | 1 | 0 | 0 |
| DKK | 1 005 | 40 | 100 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SEK | 15 085 | 507 | 2 350 | 79 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| NOK | 16 356 | 580 | 1 241 | 44 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| AUD | 7 242 | 1 393 | 935 | 180 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| JPY | 86 165 | 177 | 12 170 | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EUR | 795 859 | 236 298 | 148 365 | 44 051 | 174 192 | 51 719 | 503 427 | 149 472 |
| CZK | 9 779 | 106 | 16 974 | 184 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PLN | 84 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| HRK | 26 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RON | 16 141 | 1 070 | 75 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TRY | 10 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BGN | 0 | 0 | 501 | 76 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RSD | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RUB | 8 092 | 53 | 113 740 | 745 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Összesen: | 346 022 | 110 259 | 60 633 | 237 953 | | | | |

A tábla adatai eredeti lejárat alapján készültek.

f) MKB kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei

| | M:108 | M:113 | M:129 | M:132 | M:149 | M:171 |
|---|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Bayerische Landesbank | 80 600 | 29 691 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Corporate Recovery Management SRL | 0 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 |
| Euro Ingatlan Center Kft. | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| Euro Ingatlan Kft. | 0 | 0 | 46 | 0 | 0 | 0 |
| Euro Park Házak Kft. | 0 | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 |
| Euro-Immat Üzemeltetési Kft. | 0 | 0 | 442 | 0 | 500 | 2 |
| Exter-Bérlet Kft. | 0 | 0 | 46 | 0 | 0 | 0 |
| Extercom Kft. | 0 | 0 | 48 | 0 | 0 | 0 |
| Exter-Estate Kft. | 0 | 0 | 49 | 0 | 0 | 0 |
| Exter-Immo Rt. | 0 | 0 | 272 | 0 | 0 | 0 |
| Exter-Reál Kft. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Füred Service Kft. | 0 | 0 | 5 | 20 | 0 | 0 |
| Kun Street Kft. | 0 | 0 | 19 | 0 | 0 | 0 |
| Medister Kft. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| MKB Alapkezelő Zrt. | 0 | 0 | 772 | 0 | 0 | 0 |
| MKB-Euroleasing Autóhítel Zrt. | 0 | 0 | 3 | 276 | 0 | 0 |
| MKB-Euroleasing Autólízings Zrt. | 0 | 0 | 14 | 36 | 0 | 0 |
| MKB Nyugdíjpénztár Kft. | 0 | 0 | 153 | 4 610 | 0 | 0 |
| MKB Pénzügyi Zrt. | 0 | 0 | 110 | 0 | 0 | 0 |
| MKB Üzemeltetési Kft. | 0 | 0 | 4 028 | 511 | 0 | 0 |
| Resideal Zrt. | 0 | 0 | 320 | 0 | 0 | 0 |
| NEXTEBANK S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Leányvállalatok összesen: | 0 | 0 | 6 341 | 5 453 | 500 | 2 |
| MKB-Autópark Zrt. | 0 | 0 | 571 | 67 | 0 | 31 |
| MKB-Euroleasing Zrt. | 0 | 0 | 45 | 0 | 0 | 0 |
| EDE Duna Kft. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SKAF Kft. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Mogyoróskert Kft. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Közös vez. váll. összesen: | 0 | 0 | 616 | 67 | 0 | 31 |
| MKB Általános Biztosító Zrt. | 0 | 0 | 97 | 0 | 0 | 0 |
| MKB Életbiztosító Zrt. | 0 | 0 | 70 | 180 | 0 | 0 |
| Pannonhalmi Apátság Pincészet | 0 | 0 | 37 | 0 | 0 | 0 |
| Társult váll. összesen: | 0 | 0 | 204 | 180 | 0 | 0 |
| Kapcsolt vállalkozások összesen: | 80 600 | 29 691 | 7 161 | 5 700 | 500 | 33 |

A tábla fejléce a mérlegsor hivatkozásokat tartalmazza.

g) MKB egyéb vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei

| | M:130 | M:133 | M:150 | M:153 | M:172 |
|-----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| GARANTIQA Zrt. | 39 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kisvállalkozásfejl. Pénzügyi Zrt. | 67 | 150 | 0 | 0 | 0 |
| Pénzügykutató Zrt. | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Összesen: | 121 | 150 | 0 | 0 | 0 |

A tábla fejléce a mérlegsor hivatkozásokat tartalmazza.

h) Megbízás alapján végzett befektetési szolgáltatás

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

| | 2012.12.31 | 2013.12.31 |
|---|-------------------|-------------------|
| Értékpapír állomány: | 685 853 | 851 281 |
| Ügyfeleket megillető pénzeszközök összesen: | 2 591 | 7 438 |
| - számlavezető: más hitelintézet | 1 525 | 3 453 |
| - számlavezető: MKB Bank Zrt. | 1 066 | 3 985 |

i) Hátrasorolt kötelezettségek

2013.12.31

| | Összeg (MHUF) | Kamatláb | Esedékesség | Pénznem | Összeg devizában |
|---|--------------------------|-----------------|--------------------|----------------|-------------------------|
| Bayern LB | 13 361 | 5,52 | 2023.12.19 | EUR | 45 000 000 |
| Bayern LB | 14 846 | 5,14 | 2023.12.19 | EUR | 50 000 000 |
| Bayern LB | 22 268 | 1,15 | 2017.07.31 | EUR | 75 000 000 |
| Alárendelt kölcsöntőke összesen: | 50 475 | | | | 170 000 000 |

2012.12.31

| | Összeg (MHUF) | Kamatláb | Esedékesség | Pénznem | Összeg devizában |
|---|--------------------------|-----------------|--------------------|----------------|--|
| Bayern LB | 13 108 | 1,85 | 2015.06.15 | EUR | 45 000 000 |
| Bayern LB | 35 730 | 6,28 | 2017.07.31 | CHF | 148 224 000 |
| Bayern LB | 21 847 | 1,12 | 2017.07.31 | EUR | 75 000 000 |
| Bayern LB | 14 565 | 3,52 | 2017.10.30 | EUR | 50 000 000 |
| Bayern LB | 14 565 | 5,40 | 2018.10.22 | EUR | 50 000 000 |
| Bayern LB | 1 456 | 5,85 | 2020.11.24 | EUR | 5 000 000 |
| Alárendelt kölcsöntőke összesen: | 101 271 | | | | CHF 148 224 000 EUR 225 000 000 |

21. Passzív időbeli elhatárolások bemutatása

| | 2012.12.31 | 2013.12.31 | Változás |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Bevételek elhatárolása M:179 | 453 | 339 | -114 |
| Safe díjbevétel | 2 | 1 | -1 |
| Kötvénykibocsátás miatt | 1 | 13 | 12 |
| Egyéb | 450 | 325 | -125 |
| Költségek elhatárolása M:180 | 19 099 | 11 607 | -7 492 |
| Fizetendő kamat | 16 370 | 9 192 | -7 178 |
| Egyéb | 2 729 | 2 415 | -314 |
| Halasztott bevételek M:181 | 18 | 18 | 0 |
| Halasztott bevételek | 18 | 18 | 0 |
| Összesen: | 19 570 | 11 964 | -7 606 |

22. Kibocsátott kötvények állománya

| Név | Lejárat | Devizanem | Névérték devizában | Névérték M Ft-ban |
|--|------------|-----------|-----------------------|----------------------|
| MKB 2015/A | 2015.05.27 | HUF | 5 500 000 000 | 5 500 |
| MKB 2015/B | 2015.10.09 | HUF | 14 000 000 000 | 14 000 |
| MKB 2016/A | 2016.01.15 | HUF | 2 500 000 000 | 2 500 |
| MKB Amerikai Részvény Ind. 20160513 | 2016.05.13 | HUF | 354 400 000 | 354 |
| MKB Árfolyamkűszöb 20140422 | 2014.04.22 | HUF | 734 900 000 | 735 |
| MKB Árfolyamsáv 20140918 | 2014.09.18 | HUF | 599 650 000 | 600 |
| MKB Árfolyamsáv 20150213 | 2015.02.13 | HUF | 844 640 000 | 845 |
| MKB Árfolyamsáv 20150813 | 2015.08.13 | HUF | 211 590 000 | 212 |
| MKB Árfolyamsáv 20150923 | 2015.09.23 | HUF | 799 520 000 | 800 |
| MKB Árfolyamsáv 20151021 | 2015.10.21 | HUF | 906 060 000 | 906 |
| MKB Árfolyamsáv Plusz 20140121 | 2014.01.21 | HUF | 500 000 000 | 500 |
| MKB Árfolyamsáv Plusz 20140213 | 2014.02.13 | HUF | 1 330 610 000 | 1 331 |
| MKB Árfolyamsáv Plusz 20140514 | 2014.05.14 | HUF | 1 081 460 000 | 1 081 |
| MKB Árfolyamsáv Plusz 20140616 | 2014.06.16 | HUF | 755 830 000 | 756 |
| MKB Árfolyamsáv Plusz 20140723 | 2014.07.23 | HUF | 877 490 000 | 877 |
| MKB EUR/USD Árfolyamsáv 20140711 | 2014.07.11 | EUR | 1 440 000 | 427 |
| MKB EUR/USD Árfolyamsáv 20140806 | 2014.08.06 | EUR | 1 479 800 | 439 |
| MKB Euró D140121 | 2014.01.21 | EUR | 3 000 000 | 891 |
| MKB Euró D140312 | 2014.03.12 | EUR | 3 000 000 | 891 |
| MKB Fejlődő Piacok Ind. Euró | 2014.11.24 | EUR | 770 900 | 229 |
| MKB FIX 2016 | 2016.02.15 | HUF | 3 000 000 000 | 3 000 |
| MKB Fix 5x5% Euró | 2016.11.18 | EUR | 13 396 500 | 3 978 |
| MKB FPIK IND.20150402 | 2015.04.02 | HUF | 577 500 000 | 577 |
| MKB Globális Részv. Ind. EUR 20150618 | 2015.06.18 | EUR | 2 477 600 | 736 |
| MKB Globális Részvény Ind. Euró 20151210 | 2015.12.10 | EUR | 941 600 | 280 |
| MKB Globális Részvény Ind. HUF 20140714 | 2014.07.14 | HUF | 358 530 000 | 359 |
| MKB IX. | 2015.10.29 | HUF | 23 482 180 000 | 23 482 |
| MKB Kis számíthat Euró 20140805 | 2014.08.05 | EUR | 5 767 100 | 1 712 |
| MKB Kis számítható 20140225 | 2014.02.25 | HUF | 1 743 710 000 | 1 744 |
| MKB Kis számítható 20140401 | 2014.04.01 | HUF | 1 459 230 000 | 1 459 |
| MKB Kis számítható 20140505 | 2014.05.05 | HUF | 1 179 330 000 | 1 179 |
| MKB Kis számítható 20140805 | 2014.08.05 | HUF | 572 130 000 | 572 |
| MKB Kis számítható Euró 20140130 | 2014.01.30 | EUR | 6 790 300 | 2 016 |

| Név | Lejárat | Devizane m | Névérték devizában | Névérték M Ft-ban |
|--|------------|------------|-----------------------|----------------------|
| MKB Kiszámítható Euró 20140505 | 2014.05.05 | EUR | 5 134 100 | 1 524 |
| MKB Kiszámítható Euró 20140616 | 2014.06.16 | EUR | 2 000 000 | 594 |
| MKB Kiszámítható Euró 20140702 | 2014.07.02 | EUR | 5 896 000 | 1 751 |
| MKB Kiszámítható Euró 20140902 | 2014.09.02 | EUR | 8 023 400 | 2 382 |
| MKB Kiszámítható Euró 20140917 | 2014.09.17 | EUR | 5 452 600 | 1 619 |
| MKB Kiszámítható Euró 20141007 | 2014.10.07 | EUR | 3 000 000 | 891 |
| MKB Kiszámítható Euró 20141029 | 2014.10.29 | EUR | 7 909 700 | 2 348 |
| MKB Kiszámítható Euró 20141113 | 2014.11.13 | EUR | 4 633 000 | 1 376 |
| MKB Kiszámítható Euró 20150330 | 2015.03.30 | EUR | 6 816 300 | 2 024 |
| MKB Kiszámítható Euró 20150422 | 2015.04.22 | EUR | 7 593 900 | 2 255 |
| MKB Kiszámítható Euró 20150624 | 2015.06.24 | EUR | 3 808 100 | 1 131 |
| MKB Kiszámítható Euró 20150723 | 2015.07.23 | EUR | 6 916 100 | 2 053 |
| MKB Kiszámítható Euró 20150827 | 2015.08.27 | EUR | 7 406 900 | 2 199 |
| MKB Kiszámítható Euró 20150923 | 2015.09.23 | EUR | 6 081 100 | 1 805 |
| MKB Kiszámítható Euró 20151202 | 2015.12.02 | EUR | 4 450 100 | 1 321 |
| MKB Kiszámítható Euró 20160118 | 2016.01.18 | EUR | 4 868 300 | 1 445 |
| MKB Kiszámítható USD 20140225 | 2014.02.25 | USD | 8 444 000 | 1 821 |
| MKB Kiszámítható USD 20140903 | 2014.09.03 | USD | 4 449 900 | 960 |
| MKB Kiszámítható USD 20141007 | 2014.10.07 | USD | 4 233 000 | 913 |
| MKB Kiszámítható USD 20141113 | 2014.11.13 | USD | 4 485 900 | 967 |
| MKB Kiszámítható USD 20141205 | 2014.12.05 | USD | 2 943 800 | 635 |
| MKB Kiszámítható USD 20150116 | 2015.01.16 | USD | 1 711 000 | 369 |
| MKB Kiszámítható USD 20150624 | 2015.06.24 | USD | 2 479 100 | 535 |
| MKB Mobil Négyes HUF 20160317 | 2016.03.17 | HUF | 665 060 000 | 665 |
| MKB Mobil Négyes USD 20150814 | 2015.08.14 | USD | 3 219 300 | 694 |
| MKB Német Részvény Ind. Euró 20150401 | 2015.04.01 | EUR | 4 515 600 | 1 341 |
| MKB Ötösfogat Részvény Ind. 20150518 | 2015.05.18 | HUF | 968 160 000 | 968 |
| MKB Részv. Ind. EUR 20141006 | 2014.10.06 | EUR | 2 128 800 | 632 |
| MKB Részvény Ind. Euró 20150312 | 2015.03.12 | EUR | 4 769 400 | 1 416 |
| MKB Tartós Kamatelőny 2015 | 2015.12.17 | HUF | 7 100 000 000 | 7 100 |
| MKB Távol-Kelet Részvény Ind. EUR 20161205 | 2016.12.05 | EUR | 2 586 100 | 768 |
| MKB Távol-Kelet Részvény Ind. USD 20161205 | 2016.12.05 | USD | 1 622 700 | 350 |
| MKB VI. | 2014.12.19 | HUF | 24 998 600 000 | 24 999 |
| MKB VII. | 2016.12.16 | HUF | 12 776 000 000 | 12 776 |
| MKB VIII. | 2014.10.10 | HUF | 26 000 000 000 | 26 000 |
| MKB X. | 2016.03.16 | HUF | 7 500 000 000 | 7 500 |
| MKB XI. | 2015.04.29 | HUF | 2 000 000 000 | 2 000 |
| Összesen: | | | | 195 095 |

23. Céltartalék állomány változása mérleg szerinti bontásban

| Mérleg sor | Megnevezés | Nyitó | Felszabadítás minősítéskor, felhasználás | | | | Árfolyam hatás | Záró |
|------------------|---|--------------|--|-----------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------|---------------|
| | | | Tárgyévi növekedés | Tárgyévi felhasználás | Tárgyév előtti felhasználás | Tárgyév előtti felszabadítás | | |
| M 183 | Nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| M 184 | Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre | 6 910 | 13 805 | 1 074 | 6 467 | 0 | -28 | 13 146 |
| M 185 | Általános kockázati céltartalék | 1 279 | 1 136 | 0 | 1 221 | 58 | 0 | 1 136 |
| Összesen: | | 8 189 | 14 941 | 1 074 | 7 688 | 58 | -28 | 14 282 |

| Kapcsolt vállalkozások | Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék |
|------------------------|---|
| NEXTEBANK S.A. | 11 636 |
| Összesen: | 11 636 |

24. Tőke

a) Részvények névértéke, darabszáma

| Részvény megnevezése | Kibocsátás db- száma | Névérték Ft/db | Jegyzett tőke összesen |
|-----------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|
| „A” sorozatú részvény nyitó | 108 936 494 | 1 000 | 108 936 |
| Tőkeemelés 2013. április | 36 313 500 | 1 000 | 36 314 |
| „A” sorozatú részvény záró | 145 249 994 | 1 000 | 145 250 |

2013. évben a BayernLB összesen 36 314 millió Ft összegben emelt tőkét.

b) Az MKB Bank Zrt. tulajdonosi struktúrája

| Főbb részvényesek | A jegyzett tőkéhez viszonyítva |
|------------------------------------|--------------------------------|
| 2013 | |
| BayernLB, München | 98,56% |
| P.S.K. Beihiligungsverwaltung GMBH | 1,39% |
| Egyéb | 0,05% |
| Összesen: | 100,00% |
| 2012 | |
| BayernLB, München | 98,08% |
| P.S.K. Beihiligungsverwaltung GMBH | 1,86% |
| Egyéb | 0,06% |
| Összesen: | 100,00% |

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

c) Saját tőke összetétele

2013.12.31

| Megnevezés | Összesen |
|--|-----------------|
| Jegyzett tőke | 145 250 |
| Nyitó | 108 936 |
| Tőkeemelés | 36 314 |
| Tőke tartalék | 220 287 |
| - Ázsió | 220 226 |
| Nyitó | 181 430 |
| Tőkeemelés | 38 796 |
| - Egyéb | 61 |
| Eredménytartalék | -212 487 |
| Nyitó | -124 221 |
| - Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése | -88 532 |
| - Alapítás átszervezés értékcsökkenés visszavezetése | 141 |
| - MKB NYP és EP pótbefizetés visszafizetése | 125 |
| Lekötött tartalék | 35 |
| Alapítás átszervezés miatti lekötött tartalék nyitó egyenlege | 176 |
| - Alapítás átszervezés értékcsökkenés visszavezetése eredménytartalékba | -141 |
| Általános tartalék: | 0 |
| Nyitó | 0 |
| Tárgyévi felhasználás | 0 |
| Értékelési tartalék | 5 315 |
| Értékhelyesbítés értékelési tartaléka nyitó | 2 353 |
| Tárgyévi értékelési különbözetek elszámolása | 2 962 |
| Mérleg szerinti eredmény: | -6 290 |
| Adózott eredmény: | -6 290 |
| Általános tartalék felhasználása | 0 |
| Saját tőke : | 152 110 |

25. Mérlegen kívüli tételek

2013.12.31

| Függő kötelezettségek | |
|--|----------------|
| Garanciák (forint, deviza) | 111 744 |
| Import és igazolt export akkreditív | 9 180 |
| Le nem hívott hitelkeret | 204 238 |
| Peresített kötelezettség | 1 190 |
| Opciók ügyletekből eredő kötelezettségek | 141 |
| Nem valódi penziós ügylet | 3 893 |
| Egyéb | 14 870 |
| Összesen: | 345 256 |

| Jövőbeni követelés | |
|---|----------------|
| Kamat swap | 405 240 |
| Egyéb határidős ügyletekből eredő követelések | 396 318 |
| Összesen: | 801 558 |

| Jövőbeni kötelezettségek | |
|---|----------------|
| Kamat swap | |
| - egy devizás | 47 017 |
| - két devizás | 345 345 |
| Egyéb határidős ügyletekből eredő kötelezettségek | 396 573 |
| Összesen: | 788 935 |

| Adott garanciák | |
|-----------------------------------|----------------|
| Bankgarancia Ft-ban | 90 729 |
| - éven belüli lejáráttal nyújtott | 11 987 |
| - éven túli lejáráttal nyújtott | 78 742 |
| Bankgarancia devizában | 21 015 |
| - éven belüli lejáráttal nyújtott | 3 192 |
| - éven túli lejáráttal nyújtott | 17 823 |
| Összesen: | 111 744 |

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

| | |
|--------------------------------------|--------------|
| Le nem hívott hitelkeretek: | 20 424 M HUF |
| Nyújtott garancia, kezességvállalás: | 5 587 M HUF |

2012.12.31

| Függő kötelezettségek | |
|--|----------------|
| Garanciák (forint, deviza) | 110 333 |
| Import és igazolt export akkreditív | 8 308 |
| Le nem hívott hitelkeret | 205 127 |
| Peresített kötelezettség | 1 967 |
| Opciók ügyletekből eredő kötelezettségek | 23 |
| Kamatplafon ügylet CAP | 6 690 |
| Összesen: | 332 448 |

| Jövőbeni követelés | |
|---|----------------|
| Kamat swap | 226 367 |
| Egyéb határidős ügyletekből eredő követelések | 211 118 |
| Összesen: | 437 485 |

| Jövőbeni kötelezettségek | |
|---|----------------|
| Kamat swap | |
| - egy devizás | 59 039 |
| - két devizás | 166 147 |
| Egyéb határidős ügyletekből eredő kötelezettségek | 207 454 |
| Összesen: | 432 640 |

| Adott garanciák | |
|-----------------------------------|----------------|
| Bankgarancia Ft-ban | 79 883 |
| - éven belüli lejáráttal nyújtott | 5 641 |
| - éven túli lejáráttal nyújtott | 74 242 |
| Bankgarancia devizában | 30 450 |
| - éven belüli lejáráttal nyújtott | 4 428 |
| - éven túli lejáráttal nyújtott | 26 022 |
| Összesen: | 110 333 |

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

| | |
|--------------------------------------|--------------|
| Le nem hívott hitelkeretek: | 20 355 M HUF |
| Nyújtott garancia, kezességvállalás: | 5 475 M HUF |

26. Pénzügyi szolgáltatások mögötti biztosítékok

| Biztosíték típus | 2012.12.31 | 2013.12.31 |
|---------------------|------------------|------------------|
| Készpénz | 32 393 | 19 470 |
| Értékpapírok | 4 659 | 3 708 |
| - állami | 155 | 247 |
| - vállalati | 4 504 | 3 461 |
| - egyéb | 0 | 0 |
| Részvény | 0 | 0 |
| Jelzálog | 1 376 688 | 778 787 |
| - épület | 1 291 607 | 735 702 |
| - más | 85 081 | 43 085 |
| Garanciák | 219 752 | 117 760 |
| - állami | 134 444 | 110 144 |
| - más banki | 72 675 | 2 655 |
| - vállalati | 12 633 | 4 961 |
| Egyéb biztosítékok* | 216 200 | 108 221 |
| Összesen: | 1 849 692 | 1 027 946 |

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

27. Befektetési szolgáltatások mögötti biztosítékok

| Biztosíték típus | 2012.12.31 | 2013.12.31 |
|------------------|------------|------------|
| Részvény | 0 | 0 |
| Egyéb értékpapír | 237 | 0 |
| Összesen | 237 | 0 |

28. Jövedelemszerkezet

| Megnevezés | 2012 | 2013 | Változás |
|---|----------------|---------------|---------------|
| Kamatkülönbözet | 35 645 | 31 809 | -10,80% |
| Kapott osztalék, részesedés | 505 | 667 | 32,10% |
| Nettó jutalék- és díjbevétel | 11 620 | 22 949 | 97,50% |
| Egyéb nem kamatjellegű jövedelem | 15 046 | 17 899 | 19,00% |
| Bruttó működési jövedelem | 62 816 | 73 324 | 16,70% |
| Adók, adójellegű ráfordítások | -17 156 | -30 615 | 78,50% |
| Különféle egyéb bevételek, ráfordítások | -1 283 | -1 007 | -21,50% |
| Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt) | -50 762 | -45 822 | -9,70% |
| Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek | -76 495 | -117 559 | 53,70% |
| ebből: - egyedi és ágazati céltartalék | -70 992 | -94 833 | 33,60% |
| Általános kockázati céltartalék | 316 | 143 | -54,70% |
| Rendkívüli eredmény | -5 558 | 115 502 | -2078,10% |
| Adózás előtti eredmény | -88 122 | -6 034 | 93,20% |

A 2013. év során elért bruttó működési jövedelem 73 324 millió Ft-os értéke az előző évhez képest 16,7%-os növekedést jelentett. A növekedés elsősorban a nettó jutalék- és díjbevétel növekedése miatt történt. A jövedelmek összetétele változott, a kamatjellegű jövedelmek aránya csökkent 43,4 %-ra (2012: 56,7%), míg a nem kamatjellegű jövedelmek aránya 56,6 %-ra nőtt az előző évi 43,3 %-ról.

A banküzemi költségek 2013-ban 4,9 Mrd Ft-tal csökkentek, elsősorban az IT- és a bérköltségek csökkenése miatt.

Az értékvesztések, céltartalékok, hitelezési veszteségek a vizsgált évben 41 064 millió Ft-tal nőttek, ez elsősorban

- 16,8 Mrd forint összegű követelések értékesítésből eredő hitelezési veszteség,
- 12,2 Mrd forint összegű hiteleken elszenvedett értékvesztés
- 4,8 Mrd céltartalékképzés
- 4,3 Mrd forint követelések között nyilvántartott befektetésekre képzett, be nem jegyzett tőkeemelés
- forgatási célú papírokra képzett 2,8 Mrd forint összegű értékvesztés.

Rendkívüli eredményre ható jelentősebb tétel

A tulajdonos üzleti döntése következtében elengedett tőkekövetelés címén 119,8 Mrd forint rendkívüli nyereséget, kapcsolt vállalkozásához kapcsolódó tőkeleszállítás miatt pedig 1,1Mrd forint veszteséget számolt el.

29. A Banki jövedelemszerkezet mutatóinak alakulása

| Jövedelemelemek a bruttó működési jövedelem %-ában | | |
|---|-----------------|-----------------|
| Megnevezés | 2012(%) | 2013(%) |
| Kamatkülönbözet | 56,75% | 43,38% |
| Kapott osztalék, részesedés | 0,80% | 0,91% |
| Nettó jutalék- és díjbevétel | 18,50% | 31,30% |
| Egyéb nem kamatjellegű jövedelem | 23,95% | 24,41% |
| Bruttó működési jövedelem | 100,00% | 100,00% |
| Adók, adójellegű ráfordítások | -27,31% | -41,75% |
| Különféle egyéb bevételek, ráfordítások | -2,04% | -1,37% |
| Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt) | -80,81% | -62,49% |
| Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek | -121,78% | -160,33% |
| <i>ebből: - egyedi és ágazati céltartalék</i> | <i>-113,02%</i> | <i>-129,33%</i> |
| Általános kockázati céltartalék | 0,50% | 0,20% |
| Rendkívüli eredmény | -8,85% | 157,52% |
| Adózás előtti eredmény | -140,29% | -8,23% |

| Jövedelemelemek az átlagos mérlegfőösszeg %-ában | | |
|---|-----------------|-----------------|
| Megnevezés | 2012 (%) | 2013 (%) |
| Kamatkülönbözet | 1,42% | 1,51% |
| Kapott osztalék, részesedés | 0,02% | 0,03% |
| Nettó jutalék- és díjbevétel | 0,46% | 1,09% |
| Egyéb nem kamatjellegű jövedelem | 0,60% | 0,86% |
| Bruttó működési jövedelem | 2,50% | 3,49% |
| Adók, adójellegű ráfordítások | -0,69% | -1,46% |
| Különféle egyéb bevételek, ráfordítások | -0,05% | -0,05% |
| Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt) | -2,03% | -2,18% |
| Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek | -3,06% | -5,59% |
| <i>ebből: - egyedi és ágazati céltartalék</i> | <i>-2,84%</i> | <i>-4,51%</i> |
| Általános kockázati céltartalék | 0,01% | 0,01% |
| Rendkívüli eredmény | -0,22% | 5,50% |
| Adózás előtti eredmény | -3,54% | -0,29% |

Átlagos mérlegfőösszeg 2012-ben: 2 502 737 millió Ft, 2013-ban: 2 101 735 millió Ft

30. Banküzemi költségek

| Költségnevek megnevezése | 2012 | 2013 |
|--|---------------|---------------|
| Bér- és bérjellegű költségek összesen | 23 256 | 20 309 |
| Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások) | 25 013 | 22 883 |
| Általános igazgatási költségek összesen | 48 269 | 43 192 |
| Értékcsökkenési leírás | 2 493 | 2 630 |
| Banküzemi költségek összesen | 50 762 | 45 822 |

31. Az aktív állományi létszámok alakulása

| Dátum | Aktív állományi | Vidéki fiókok | | Budapesti fiókok | | Központ létszám |
|------------|-----------------|---------------|---------|------------------|---------|-----------------|
| | | fiókok száma | létszám | fiókok száma | létszám | |
| 2012.01.01 | 2 217 | 62 | 507 | 26 | 243 | 1 467 |
| 2013.01.01 | 2 058 | 58 | 484 | 22 | 242 | 1 332 |
| 2014.01.01 | 2 072 | 58 | 473 | 23 | 271 | 1 328 |

32. Eredménytétel

a) Eredménysorok alábontása (Kapcsolt vállalkozások)

| Kapcsolt vállalkozások: | E:6 | E:9 | E:18 | E:21 | E:25 | E:51 | E:70 | E:73 |
|---|--------------|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Bayerische Landesbank | 99 | 9 176 | 19 | 24 | 11 | 0 | 0 | 1 |
| Corporate Recovery Management SRL. | 292 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Euro-Immat Üzemeltetési Kft. | 0 | 16 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Euro Ingatlan Kft. | 16 | 0 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Euro Park Házak Kft. | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Euroingatlan Center Kft. | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Exter-Bérlet Kft. | 36 | 4 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| Extercom Kft. | 169 | 9 | 2 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 |
| Exter-Immo Zrt. | 73 | 11 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| Exter-Reál Kft. | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Füred Service Kft. | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kun Street Kft. | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Medister Kft. | 115 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. | 0 | 13 | 44 | 277 | 0 | 8 | 0 | 0 |
| MKB-Euroleasing Autóhittel Zrt. | 885 | 1 | 6 | 0 | 0 | 54 | 0 | 0 |
| MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. | 1 046 | 0 | 8 | 0 | 0 | 25 | 0 | 0 |
| MKB Nypénzt. Kiszolgáló Kft. | 0 | 257 | 42 | 0 | 0 | 27 | 0 | 0 |
| MKB Pénzügyi Zrt. | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| MKB Üzemeltetési Kft. | 0 | 771 | 19 | 1 | 0 | 32 | 0 | 0 |
| Resideal Zrt. | 597 | 9 | 6 | 0 | 0 | 5 | 1 | 0 |
| NEXTEBANK S.A. | 35 | 3 | 0 | 0 | 1 | 34 | 0 | 0 |
| Leányvállalatok összesen: | 3 268 | 1 103 | 137 | 278 | 1 | 189 | 1 | 0 |
| MKB-Euroleasing Autópark Zrt. | 956 | 2 | 15 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 |
| MKB-Euroleasing Zrt. | 29 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SKAF Kft. | 174 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EDE Duna Kft. | 80 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Közös vezetésű vállalkozások összesen: | 1 239 | 3 | 15 | 2 | 0 | 2 | 0 | 0 |
| MKB Általános Biztosító Zrt. | 0 | 3 | 11 | 4 | 0 | 72 | 0 | 0 |
| MKB Életbiztosító Zrt. | 0 | 3 | 5 | 26 | 0 | 102 | 0 | 0 |
| Pannonhalmi Apátság Pincészet | 32 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Társult vállalkozások összesen: | 32 | 6 | 18 | 30 | 0 | 174 | 0 | 0 |
| Kapcsolt váll. mindösszesen: | 4 638 | 10 288 | 189 | 334 | 12 | 365 | 1 | 1 |

A tábla fejléce az eredménysor hivatkozásokat tartalmazza.

b) Eredmény sorok alábontása

| Egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozások | E:10 | E:19 | E:22 |
|---|-------------|-------------|-------------|
| Eurolíz ing Letét Kft. | 0 | 1 | 2 |
| Garantiqa Hitelgarancia Zrt | 30 | 1 | 0 |
| Kisvállk. fejl. Pü-i Zrt. | 6 | 0 | 0 |
| Összesen: | 36 | 2 | 2 |

A tábla fejléce az eredmény sor hivatkozásokat tartalmazza.

c) Fügővé tett kamatok

2013.12.31

| | Kamat | Késedelmi kamat | Jutalék | Összesen |
|------------------|---------------|------------------------|----------------|-----------------|
| Forint | 4 785 | 32 720 | 0 | 37 505 |
| Deviza | 16 728 | 17 418 | 0 | 34 146 |
| Összesen: | 21 513 | 50 138 | 0 | 71 651 |

2012.12.31

| | Kamat | Késedelmi kamat | Jutalék | Összesen |
|------------------|---------------|------------------------|----------------|-----------------|
| Forint | 5 009 | 33 291 | 152 | 38 452 |
| Deviza | 13 196 | 13 778 | 31 | 27 005 |
| Összesen: | 18 205 | 47 069 | 183 | 65 457 |

d) Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

2013

| Megnevezés | Bevételek | Ráfordítások |
|--|----------------------|----------------------|
| | E: 20. és 39. sor | E: 27. és 44. sor |
| Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység | 459 | 13 |
| Bizományosi tevékenység | 2 266 | 16 |
| Kereskedelmi tevékenység | 35 103 | 29 792 |
| Ebből: értékvesztés | 981 | 270 |
| Ebből: értékelési különbözet | 14 932 | 15 714 |
| Letétkezelési, letéti őrzési és portfólió-kezelési tevékenység | 31 | 201 |
| Egyéb tevékenység | 646 | 79 |
| Összesen: | 38 505 | 30 101 |

2012

| Megnevezés | Bevételek | Ráfordítások |
|--|----------------------|----------------------|
| | E: 20. és 39. sor | E: 27. és 44. sor |
| Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység | 99 | 14 |
| Bizományosi tevékenység | 1 829 | 14 |
| Kereskedelmi tevékenység | 47 782 | 35 606 |
| Ebből: értékvesztés | 3 481 | 45 |
| Ebből: értékelési különbözet | 29 999 | 19 327 |
| Letétkezelési, letéti őrzési és portfólió-kezelési tevékenység | 31 | 139 |
| Egyéb tevékenység | 556 | 108 |
| Összesen: | 50 297 | 35 881 |

A tábla fejléce az eredmény sor hivatkozásokat tartalmazza.

A kereskedelmi tevékenység nettó nyeresége 2013-ban 5,3 Mrd Ft volt, szemben a 2012. évi 12,1 Mrd Ft-os nyereséggel, ami 6,8 Mrd Ft csökkenés a két időpont között.

A csökkenés az alábbi okokra vezethető vissza:

- 2,2 Mrd Ft összegű árfolyamnyereség, ami 0,9 Mrd Ft-os árfolyamnyereség csökkenésből és 3,1 Mrd Ft-os árfolyamvesztés csökkenéséből adódik
- 11,4 Mrd Ft összegű valós értékelés értékelési különbözet csökkenés. Ez 15,0 Mrd Ft-os bevétel csökkenés és 3,6 Mrd Ft-os ráfordítás csökkenés eredménye
- 5,3 Mrd Ft-os IRS ügyleteken elszámolt nyereség, ami 6,0 Mrd Ft-os bevétel növekedés és 0,7 Mrd Ft-os ráfordítás növekedés eredménye
- 0,5 Mrd Ft-os CAP/FLOOR ügyleteken elszámolt veszteség, ami 0,1 Mrd Ft-os bevétel csökkenés és 0,4 Mrd Ft-os ráfordítás növekedés eredménye
- 0,3 Mrd Ft-os opciós ügyleteken elszámolt nyereség, ami 0,3 Mrd Ft-os bevétel növekedés eredménye
- A tavalyi és idei év értékvesztés képzés és visszairás különbözeteinek egyenlege 2,7 Mrd HUF, amely a tavalyi és idei értékvesztés képzés 0,2 Mrd HUF-os többletének és a 2,5 Mrd-os értékvesztés visszairás csökkenésének az összege.

e) Egyéb határidős ügyletek cash flowra gyakorolt hatása:

| Derivatív típus | 2012 | 2013 |
|------------------------|---------------|--------------|
| CPO | 1 | -4 |
| CRS | 1 186 | 2 810 |
| FRA | 98 | -204 |
| FWD | -1 633 | -385 |
| FXFUT | -643 | -833 |
| FXSW | 12 895 | 3 114 |
| IRS | -91 | 134 |
| Összesen: | 11 813 | 4 632 |

33. Humánpolitika

a) Bér és személyi jellegű egyéb kifizetések állománycsoportonként és egyéb információk

| Állománycsoportok | Átlagos statisztikai létszám | Béreköltség | Személyi jellegű egyéb kifizetések |
|--|------------------------------|---------------|------------------------------------|
| Teljes munkaidős összesen | 2 005 | 14 306 | 1 292 |
| - Szellemi foglalkozású | 1 991 | 14 238 | 1286 |
| - Fizikai foglalkozású | 14 | 68 | 6 |
| Részmunkaidős összesen | 67 | 250 | 21 |
| - Szellemi foglalkozású | 67 | 250 | 21 |
| - Fizikai foglalkozású | 0 | 0 | 0 |
| Nyugdíjas alkalmazott | 4 | 10 | 1 |
| Állományba nem tartozó egyéb munkavállalók | 0 | 0 | 0 |
| Összesen: | 2 076 | 14 566 | 1 314 |

b) Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak járandóságai

| Járandóságok | |
|--------------------|------------|
| FB tagok | 50 |
| Igazgatósági tagok | 504 |
| Összesen: | 554 |

c) Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak kölcsönei

| Kölcsönök | Folyósítás összege | Tárgyévi tőketörlesztés | Tárgyévi kamattörlesztés | Fennmaradó tőketartozás |
|--------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| FB tagok | 34 | 4 | 2 | 30 |
| Igazgatósági tagok | 85 | 5 | 5 | 85 |
| Összesen: | 119 | 9 | 7 | 115 |

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.

2014. januárban dr. Simák Pál lemondott vezérigazgatói posztjáról, és a korábbi vezérigazgatóhelyettes, Sebők András veszi át az elnök-vezérigazgatói posztot 2014. április 1-től.

A beszámolót aláíró felelős vezető:
dr. Simák Pál elnök-vezérigazgató
Lakhelye: Budapest

d) Kapcsolt felek hitelei

| Devizane m | Aktuális tőketartozás |
|------------------|-----------------------|
| CHF | 15 001 |
| EUR | 68 774 |
| HUF | 51 596 |
| RON | 4 608 |
| Összesen: | 139 979 |

34. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai költségnem bontásban

| Megnevezés | 2012 | 2013 |
|---|--------------|--------------|
| Értékesített készletek önköltsége | 200 | 7 |
| Közvetített szolgáltatás önköltsége | 2 147 | 2 246 |
| Egyéb, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítása | 354 | 298 |
| Összesen (E: 69. sor): | 2 701 | 2 551 |

35. 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 | Hítelintézetekkel szembeni követelések | 17 | 1 | 1 | 0 | 0 | 17 |
| M 24 | Ügyfelekkel szembeni követelések | 201 086 | 128 767 | 65 804 | 42 198 | 782 | 222 633 |
| M 91 | Egyéb követelések | 6 474 | 4 706 | 10 039 | 10 | 0 | 1 131 |
| | Követelések összesen | 207 577 | 133 474 | 75 844 | 42 208 | 782 | 223 781 |
| M 3 | Állampapírok | 1 135 | 482 | 1 193 | 0 | 2 | 426 |
| M 46 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0 | 5 | 5 | 0 | 0 | 0 |
| M 54 | Részvények és más változó hozamú értékpapírok | 33 | 13 | 13 | 0 | 0 | 33 |
| M 63 | Részvények, részesedések befektetési célra | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| M 69 | Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban | 129 191 | 33 726 | 2 654 | 41 798 | 877 | 119 342 |
| M 90 | Készletek | 28 | 51 | 27 | 0 | 0 | 52 |
| Összesen: | | 337 967 | 167 751 | 79 736 | 84 006 | 1 661 | 343 637 |

2013-ban az értékvesztés állománya 338,0 Mrd Ft-ról 343,6 Mrd Ft-ra változott, ami 5,6 Mrd Ft-os emelkedés. A növekedés elsősorban az ügyfelekkel szembeni követelésekre vonatkozó értékvesztés 21,5 Mrd-os emelkedésből ered, 14,1 Mrd Ft a külföldi befektetéshez kapcsolódó értékvesztés visszairás, 4,2 Mrd Ft pedig a belföldi befektetéshez kapcsolódó többlet értékvesztés képzés. Az ügyfelekkel szembeni értékvesztés állományának 50,1%-a projekt, 22,6%-a középvállalati, 23,6%-a lakossági, 3,7% pedig egyéb szegmenshez köthető.

36. Költségvetési kapcsolatok alakulása

a) A Nemzeti Adó- és Vámhivatallal elszámolt adórátfordítás

| Megnevezés | 2012.12.31 | 2013.12.31 |
|--|------------|------------|
| Pénzügyi szervezetek különadója | 13 224 | 13 241 |
| Pénzügyi szervezetek különadója önrevízió | -23 | 0 |
| Társasági adó | 0 | 0 |
| Társasági adó előző évek revíziói miatt | 0 | 0 |
| Külföldön megfizetett társasági adó | 410 | 256 |
| Hitelintézeti járadék | 562 | 1 019 |
| a) az államilag támogatott hitelek után | 395 | 287 |
| b) az OVP miatt mentesített köv. 50 %-a után | 167 | 732 |
| Személyi jövedelemadó | 3 659 | 2 286 |
| Személyi jövedelemadó előző évek önrevíziója miatt | 3 | 0 |
| SZJA tőkejövedelmek után | 4 583 | 3 435 |
| Általános forgalmi adó * | 354 | 551 |
| a) fizetendő | 433 | 567 |
| b) levonható | 79 | 16 |
| Innovációs járulék | 233 | 251 |
| Rehabilitációs hozzájárulás | 103 | 100 |
| Szakképzési hozzájárulás | 257 | 215 |
| Bírság, késedelmi pótlék | 3 | 785 |
| Önellenőrzési pótlék | 7 | 4 |
| Önellenőrzés miatti adófizetési kötelezettség | 13 | 0 |
| Tranzakciós illeték** | 0 | 13 161 |
| - ebből 208% -os egyszeri befizetési kötelezettség | 0 | 4 479 |
| Egészségügyi hozzájárulás | 154 | 419 |
| - ebből kamatjövedelmek után levont*** | 0 | 180 |
| Társadalombiztosítási járulékok | 7 230 | 6 383 |

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

** 2013. január 1-től új adónemként bevezetésre került a tranzakciós illeték, amit a pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő, törvény által meghatározott fizetési műveletek után fizetett meg Bankunk.

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

b) Társasági adó

| Megnevezés | 2012.12.31 | 2013.12.31 |
|--|----------------|---------------|
| Adózás előtti eredmény | -88 122 | -6 034 |
| Adóalapot csökkentő tételek (-) | 3 422 | 13 754 |
| Adóalapot növelő tételek (+) | 17 840 | 10 278 |
| Adóalap | -73 704 | -9 510 |
| Számított adó (19 %) | 0 | 0 |
| 30%-os TAO külföldinek történt kifizetés miatt * | 0 | 0 |
| Előző éveket érintő Társasági adó, Hitelintézeti különadó és Társas vállalkozások különadója | 0 | 0 |
| Külföldön megfizetett társasági adó | 410 | 256 |
| Társasági adófizetési kötelezettség | 410 | 256 |
| Adózott eredmény | -88 532 | -6 290 |

* A külföldön megfizetett társasági adó elszámolása 2012-től változott, nem ráfordításként, hanem adófizetési kötelezettségként kell kimutatni, ezért már nem növeli az adózás előtti eredményt.

A Társasági adóról szóló törvény alapján az adófizetési kötelezettség mértéke 2013-ban a pozitív adóalap 500 millió forintot meg nem haladó összegéig 10%, felette 19%.

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

c) Társasági adó számításánál az adó alapját csökkentő tételek

| Megnevezés | 2012.12.31 | 2013.12.31 |
|--|--------------|---------------|
| Várható kötelezettségekre, jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása | 230 | 0 |
| Adótörvény szerint figyelembevett értékcsökkenés összege: kivezetett tárgyi eszközök, immateriális javak bruttó értékének és az adótörvény szerinti értékcsökkenésnek a különbsége | 2 658 | 7 715 |
| Kapott osztalék, részesedés összege | 505 | 667 |
| Alapítványra és közérdekű kötelezettségvállalásra átadott pénzeszköz | 16 | 0 |
| Követelésre visszaírt értékvesztés | 13 | 5 372 |
| Egyéb | 0 | 0 |
| Összesen | 3 422 | 13 754 |

d) Társasági adó számításánál az adó alapját növelő tételek

| Megnevezés | 2012.12.31 | 2013.12.31 |
|--|---------------|---------------|
| Várható veszteségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék | 0 | 553 |
| Sz.tv. alapján költségként elszámolt écs.-i leírás, terven felüli écs.-i leírás, tárgyi eszköz, imm. javak kivezetésekor az eszköz könyv szerinti értéke | 4 864 | 5 735 |
| Nem vállalkozási tevékenységhez kötődő és nem bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költség | 7 028 | 1 910 |
| Adóellenőrzési, önellenőrzési megállapítások ráfordításként elszámolt összegei | 2 | 0 |
| Követelésre elszámolt értékvesztés | 5 821 | 24 |
| Bírság, késedelmi kamat | 3 | 785 |
| Behajthatatlannak nem minősülő és elengedett követelés | 122 | 1 271 |
| Összesen: | 17 840 | 10 278 |

e) Pénzügyi szervezetek különadójának alakulása

| Item | 31.12.2012 | 31.12.2013 |
|--|---------------|---------------|
| Total Assets in 2009 | 2 897 590 | 2 897 590 |
| Items reducing the tax base (-) | 364 265 | 364 265 |
| Items increasing the tax base (+) | 982 | 982 |
| Adjusted Total Assets | 2 534 307 | 2 534 307 |
| Bank tax | 13 241 | 13 241 |
| Correction items: | | |
| 30% of Probable loss of Final early repayments | 0 | 0 |
| Corrections for 30% of Actual loss of Final early repayments | -23 | 0 |
| 30% of Loss of OVP converted loans | -17 | 0 |
| Adjusted Bank tax | 13 201 | 13 241 |

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 2013-ban.

2011. évre módosult törvény értelmében a devizaalapú lakossági jelzáloghitelekkel kapcsolatos fix árfolyammal történő végtörlesztés várható veszteségére elszámolt ráfordítás 30%-a csökkentette a bankadó összegét, mely összeg 2012. évben korrigálásra került a tényleges végtörlesztések vesztesége (11 143 m Ft) alapján.

A 2013. évi bankadót a 2011. évi LXXV tv. alapján forintosított kölcsönszerződések számított veszteségének 30%-a csökkentette.

f) Önkormányzatokkal elszámolandó kötelezettségek

| Megnevezés | 2012.12.31 | 2013.12.31 |
|---------------------|------------|------------|
| Helyi iparüzési adó | 1 549 | 1673 |
| Építményadó | 3 | 3 |
| Gépjárműadó | 11 | 11 |
| Telekadó | 0 | 0 |

Megállapítható, hogy az önkormányzati adófizetési kötelezettség 2013-ban a helyi iparüzési adó tekintetében növekedett, melynek oka az adóalapot képező nettó árbevétel mintegy 6,2 mrd Ft-os növekedése.

Egyéb helyi adók vonatkozásában nem volt érdemi változás.

Az MKB Bank Zrt. az önkormányzati adófizetési kötelezettségeinek 2013. évben is maradéktalanul eleget tett.

37. Elszámolás az Országos Betétbiztosítási Alappal

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

A Díjfizetési szabályzat alapján a fizetendő éves biztosítási díj

- alapja a tárgyévet megelőző gazdasági év december 31-i auditált és közgyűlés által elfogadott mérlegében kimutatott, az Alap által biztosított betétállomány összege,
- a díj kulcsa a díjalap 0,6 %,

Fentiek alapján a biztosítási díj az alábbiak szerint alakult:

| | |
|-------------------------------------|----------------|
| Biztosítási díj alapja | 1 227 990 M Ft |
| Biztosított átlagos betétnagyság | 6,3 M Ft/db |
| 2013. évi díjfizetési kötelezettség | 737 M Ft |

38. Elszámolás a Befektető-védelmi Alappal

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

A 2012. 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 0,45 ezrelék éves díj fizetendő. A II. díjalapsáv a díjalap csökkentve az I. díjalapsáv összegével, amely esetén 0,015 ezrelék az éves díj. Az I. és a II. díjalapsáv után számított díj összege adja a tárgyévre fizetendő teljes éves díjat.

Az éves díjat a tag kockázatossága alapján az Alap hivatalból módosítja, és megállapítja a tag által fizetendő kockázatarányos díjat. A kockázatosság figyelembe vétele legfeljebb ötven százalékponttal módosíthatja a fentiek szerint meghatározott díjat.

A Díjfizetési szabályzat alapján a fizetendő 2013. évi biztosítási díj összege 76,4 M Ft, amely a 2012. évhez képest 9,2 M Ft-tal csökkent.

39. 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.

| 2013.12.31 | |
|---|----------|
| Adózott eredmény | -6 290 |
| Általános tartalék felhasználása veszteség fedezetére | 0 |
| Általános tartalék | 0 |

40. Az MKB Bank Zrt. 2013. évi eredményfelosztás

| 2013 | | |
|-----------|----------------------------------|---------------|
| 1. | Adózás előtti eredmény | -6 034 |
| 2. | Adófizetési kötelezettség | 256 |
| 3. | Adózott eredmény | -6 290 |
| 4. | Általános tartalék felhasználása | 0 |
| 5. | Mérleg szerinti eredmény | -6 290 |

41. Mérleg fordulónap utáni események

- 1.) 2013 decemberében a Bank fő tulajdonosa arról döntött, hogy új részvények kibocsátása útján tőkeemelést hajt végre. A döntés alapján az Európai Bizottság jóváhagyásával a fő tulajdonos 80 240 millió Ft-tal emeli a tőkét. A tőkebejegyzési időszak január 24-én vette kezdetét.
- 2.) 2014 januárjában 143 millió CHF (34 593 millió Ft 2013.12.31-i árfolyamon) refinanszírozási hitelt fizetett vissza lejárat előtt a Csoport az anyavállalat részére. A 190 millió CHF eredeti hitelösszeg (46 007 millió Ft 2013.12.31-i árfolyamon) visszafizetésének határideje 2014 októberében járna le. Január végén további hitelt törlesztett a bank lejárat előtt. Az időszaki pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban ez a hitel 190 millió CHF (46 007 millió Ft) értékkel szerepelt, amelyből visszafizetésre került 180,3 millió CHF (43 658 millió Ft).
- 3.) Februárban dr. Simák Pál lemondott az elnök-vezérigazgatói pozícióról, helyére Sebők Andrászt nevezték ki 2014. április 1-jétől.
- 4.) A beszámoló készítéséig még nem hagyták jóvá a Nextebank S.A. értékesítését. A menedzsment továbbra is elkötelezett az értékesítés tekintetében, ezért a Bank továbbra is aktívan keresi a lehetséges új befektetőt.

42. Könyvvizsgáló

Az MKB Bank Zrt-nél a könyvvizsgálat kötelező.

A megválasztott könyvvizsgáló:

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

| Deloitte Kft. részére 2013. évben fizetett díjak | |
|---|------------|
| Könyvvizsgálat díja | 135 |
| Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás | 0 |
| Egyéb tanácsadás (számviteli, adó) | 0 |
| Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatás | 22 |
| Összesen: | 157 |

A könyvvizsgálatért felelős személy

Horváth Tamás bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 003449), akadályoztatása esetén helyettes könyvvizsgáló Nagy Zoltán (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005027).

Budapest, 2014. február 25.


dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató

ÜZLETI JELENTÉS

Az MKB következetesen haladt a 2012-ben elfogadott középtávú értéknövelő stratégiájában lefektetett célok megvalósítása felé, sikeresen teljesítette legfontosabb feladatait a tavalyi év során. Az elért eredmények értékét kiemeli, hogy azokat a Bank változatlanul kihívásokkal teli hazai, illetve regionális környezetben érte el. Az MKB az un. non-core, nem stratégiai külföldi leánybanki érdekeltségeit értékesítette és jelentősen tovább mérsékelte kitettséget a kereskedelmi ingatlan finanszírozásban.

Ennél is fontosabb talán, hogy számottevő belső erőfeszítések eredményeként megindult a stratégiai alaptervekenyiségekben az üzleti fordulat. Jóllehet az új üzletek, a szektor tendenciákkal összhangban, még nem tudták ellensúlyozni a lejáró állományokat, de a fokozatos élénkülés jelei egyértelműek. Ez a fordulat már látható egyes lakossági hiteltermékeknél, a vállalati treasury illetve általában a befektetési szolgáltatásoknál. Kiemelésre érdemes a Bank részvétele a Növekedési Hitelprogramban, mint az első szakaszban a legtöbb hitelt folyósító pénzintézetek egyike, tükrözve elkötelezettségét és hozzájárulását a magyar gazdaság növekedéséhez és összhangban azzal a figyelemreméltó stratégiával, mely más szereplőkhöz képest a KKV szegmensben is határozott növekedést tűzött ki célul. A belföldi érdekeltségek és stratégiai partnerek szintén eredményes évet zártak, a nyugdíj illetve egészségügyi öngondoskodás erősödése jó pénztári teljesítménnyel párosult, míg az autófinanszírozás, kezelés helyzete is, elhúzódó mélypontot követően fokozatos növekedésnek indulhat.

Jóllehet a core tevékenység az extra hatásoktól tisztítottan változatlanul nyereséges, csoportszinten az MKB jelentős veszteséget szenvedett el részben a non-core tevékenységekhez köthetően, részben a gazdasági környezet és a rendkívülinek nevezhető szabályozói terhek eredményeképp. A fokozatosan megindult kedvező üzleti folyamatok, az MKB egyedi értékajánlatát az összes üzletágban megalapozó belső átalakítások és fejlesztések, nem utolsó sorban a tulajdonos által végrehajtott tőke helyzetet jelentősen erősítő program hozzájárulnak a Bank stratégiai céljainak megvalósításához, értékének növeléséhez.

Az egyes üzletágak teljesítménye¹

Vállalati és intézményi ügyfelek²

A tavalyi évben a MKB Bank folytatta 2012-ben megfogalmazott és elfogadott stratégiájának végrehajtását, melynek egyik célja, hogy újra fenntartható növekedési pályára állítsa a vállalati üzletágat. A nagyvállalati ügyfélkapcsolatok területén elsősorban a tudatos ügyféltervezés, a cash menedzsment és forgalmi termékek, a trade finance és az intenzívebb treasury keresztértékesítés voltak hangsúlyosak, miközben a KKV-knál a már meglévő üzleti kapcsolatok fenntartása és bővítése mellett jelentős akvizíciós tevékenységbe kezdett a Bank. Ezt jól tükrözi a Magyar Nemzeti Bank által elindított Növekedési Hitelprogramban való MKB részvétel is. A Bank a program keretein belül mintegy 54 mrd Ft hitelt helyezett ki, melynek két harmada új hitel volt. Jóllehet a program alapvetően befolyásolta az év túlnyomó részében a vállalati hitelpiac alakulását, a bank következetesen folytatta tovább üzletpolitikájának végrehajtását: egyrészt folytatódott a meglévő portfólió minőségi mutatóit fókuszba helyező proaktív ügyfélkapcsolati tevékenység, illetve a magyar gazdaság állapotához igazodó, a húzóágazatokra koncentrált differenciált akvizíciós lehetőségek kiaknázása.

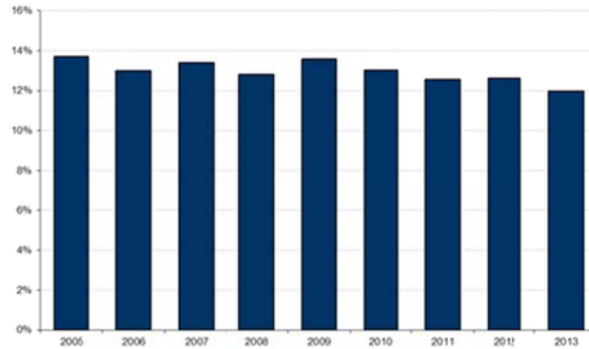
Az MKB Bank teljes wholesale vállalati hitelállománya 13,3%-kal csökkenve 1.069 mrd Ft-ot ért el. Ez alapján az MKB Bank piacrészesedése a belföldi vállalati hitelezésben 12,0% volt 2013 év végén. A

¹Az üzletági sarokszámok a vezetői információs rendszerből (VIR) származnak.

² 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 kerülnek bemutatásra.

nem pénzügyi vállalatok stratégiainak tekintett szegmensében, a Bank 12,8%-os piacrésszel rendelkezik (2012: 13,8%). Ezen belül, az üzleti, növekedési fókuszba helyezett portfólió esetében is – összhangban a csökkenő piaccal – a Bank nagy- és középvállalati, nem ingatlan projekt- és intézményi ügyfelei részére folyósított hitelei záró állománya 12,8%-kal mérséklődve 2013 év végére 441,1 mrd Ft-ot ért el.

Piaci részesedés alakulása a teljes vállalati hitelezésben

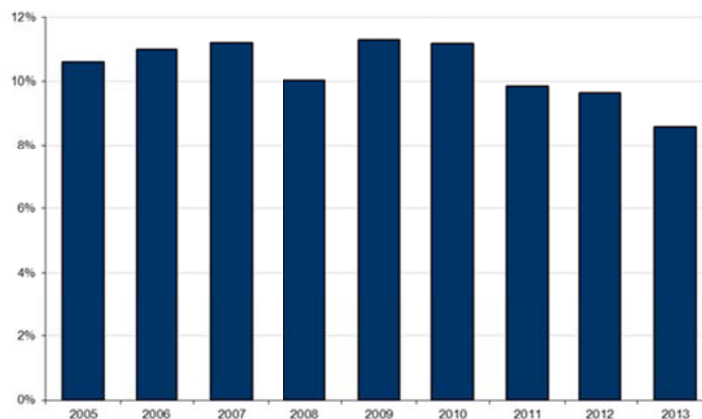


A már említett Növekedési Hitelprogramon túlmenően a vállalati finanszírozás másik fontos eszköze az MKB-nál a faktoring. Ennek a szolgáltatáscsoportnak a fejlesztése és hatékonyabb, tudatosabb értékesítése kiemelt hangsúlyt kapott a 2013-as évben. Ennek köszönhetően, bár a teljes magyarországi faktoring piac 2013-ban 8,5%-ot csökkent, az MKB 17,3%-os piaci részesedésével továbbra is tartja piacvezető pozícióját.

Az MKB Bank teljes wholesale vállalati számla- és betétállománya 1,7%-kal növekedve 620 mrd Ft-ot ért el. Ez alapján az MKB Bank piacrészesedése a belföldi vállalati forrásgyűjtésben 8,6%-ra nőtt. A nem pénzügyi vállalatok stratégiainak tekintett szegmensében, a Bank 9,2%-os piacrésszel rendelkezik (2012: 10,1%). Ezen belül, az üzleti, növekedési fókuszba helyezett portfólió esetében is a Bank nagy- és középvállalati, projekt- és intézményi ügyfeleinek számla- és betét záróállománya 4,1%-kal nőtt 2013 év végére 592 mrd Ft-ot ért el.

Az MKB Bank vállalati számlavezető ügyfeleinek száma (kisvállalatokkal együtt) meghaladta az 58.000-et (2012: ~59.000), amelyből a nagyvállalati, intézményi, és a középvállalati ügyfelek száma meghaladta a 14.000-et. (2012: ~13.000).

Piaci részesedés alakulása a vállalati betétgyűjtésben



2013-ban az üzleti tevékenység erősítése mellett a következő évek fejlődését megalapozó szervezeti átalakításokra is sor került az üzletágban. Az üzletfejlesztési, termék- és üzleti elemzői területek központosításával, tevékenységének erősítésével az üzletágak közötti szinergiát elősegítő modell került implementálásra, mely a keresztértékesítési lehetőségek hatékonyabb kiaknázásán túlmenően költséghatékonyabb üzletfejlesztési megoldást kínál az üzleti működéshez. Ezzel párhuzamosan az értékesítési területen az adminisztratív és értékesítési feladatok szervezeti szintű szétválasztása megalapozza az akvizíciós és ügyfélkapcsolati hatékonyság nagymértékű fokozását.

A fizetési forgalom - azzal együtt, hogy a tranzakciós illeték bevezetése hatott a vállalatok bankolási magatartására - és az elektronizáció változatlanul dinamikus fejlődési pályát mutat. A vállalati TeleBANKár (Contact Center) szerződések száma csaknem elérte a 24 ezret. A NetBANKár Business a vállalati ügyfelek 45%-a veszi igénybe. Az MKB üzleti bankkártyák száma meghaladta a 25 ezer darabot. 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, valamint 2013-ban már lehetőség nyílt a határidős ügyletek kezelésére is.

A béren kívüli juttatások közül az elmúlt időszak dinamikus növekedést felmutató eleme a Széchenyi Pihenő Kártya (SZÉP Kártya), mely számos vállalati ügyfél számára is vonzó cafeteria elemként jelent meg. 2013 az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft által működtetett **MKB SZÉP Kártya** kibocsátásának második teljes éve volt. 2013 végére 4.786 munkáltatóval és 11.802 szolgáltatóval, s ezen keresztül 14.453 telephellyel rendelkezett szerződéssel. A kártyabirtokosok száma – több mint 20 ezerrel bővülve - megközelítette a 120 ezer főt. Az utalványszámlákra 9,8 mrd Ft juttatás érkezett, a jogosultak ugyan ilyen nagyságú összeget el is költöttek. A kártya három alszámlája közül a legkedveltebbnek (66%-os részaránnyal) a vendéglátás alszámla bizonyult.

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

A középtávú stratégiában kijelölt talán legfontosabb feladat 2013-ban a bevételtermelő képesség fokozása volt, melyhez elengedhetetlen az üzleti volumen növelése. A növekedés nagy része a kkv-szegmensből és a treasury tevékenységből származott, míg a nagyvállalati szegmensben szelektív bővülést tűzött ki célul a Bank. Ennek támogatására megreformálta a banki akvizíciós és kiszolgálási modellt valamennyi stratégiai fókusz jelentő szegmensben, így a nagyvállalati és felső-középvállalati üzletágban is, megalapozva ezáltal a következő évek fejlődését.

Az MKB Bank továbbra is a nagyvállalati és felső-középvállalati üzleti szegmensben rendelkezik a legerősebb piaci lefedettséggel. Az MKB hitel portfóliójában a legnagyobb súlyt az élelmiszeripar, az építőipar, a közmű és a logisztikai szektor képviseli. Ezen túlmenően nagyon jó a penetrációja a telekommunikációban, az olajiparban, a közműveknél, és a gyógyszeriparban. A nagyvállalati ügyfélkörben, stabilabb finansziális hátterűnek és magasabb exportorientációjuknak köszönhetően javulás, míg a felső-középvállalati (FKV) ügyfélkörben korlátozott mértékű portfólióromlás következett be.

Összességében elmondható, hogy az MNB refinanszírozott (nagy kihelyezett volumen) illetve egyéb támogatott hitel termékek lassú expanziója kivételével a saját forrású hiteleknel a piaci tendenciákkal összhangban tavaly még folytatódott a trendszerű zsugorodás, amiben szerepet játszik a meglévő hitelek amortizációja. Mindent egybevéve a nagy-, és felső-középvállalati, nem ingatlan projekt és intézményi kihelyezések záró állománya az üzletág stratégiáinak tekintett szegmensében 337,5 mrd Ft, míg ugyanezen ügyfélkörtől származó számla- és betétállomány 2013 végén 495,7 mrd Ft volt.

Az MKB Bank hagyományosan széles kapcsolatrendszerrel bír az alapvetően belföldi intézményi ügyfélkörben. A biztosítók, nyugdíjpénztárak, egészségpénztárak, önkormányzatok, kamarák,

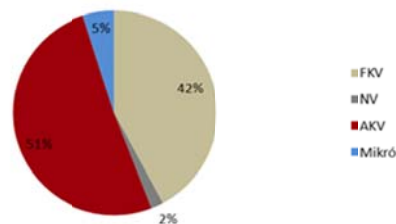
érdekképviselői és egyházi szervezetek, szövetségek, alapítványok, valamint a civil társadalom egyéb szervezetei számottevő, diverzifikált tartós forrásállományt biztosítanak. Ebben a szegmensben volumenét tekintve a Bank megőrizte a 2012-es szintet.

Alsó-középvállalati ügyfelek

Az MKB Bank egyik fő stratégiai fókuszaként tekint az alsó-középvállalati (AKV) szektorra. Ennek megfelelően az összességében zsugorodó vállalati hitelpiac ellenére is sikerült növelni a hitelállományt ebben a szegmensben a tavalyi évben. A 2012-től folyamatosan finomított kiszolgálási modell élesbe állása is támogatta a Bank magas minőségű szolgáltatásra irányuló törekvéseit, melyet az ügyfelek között végrehajtott ügyfél-elégedettségi felmérés eredményei is visszaigazoltak.

Ez is szerepet játszott abban, hogy az MKB AKV ügyfélszáma dinamikusan tovább nőtt. Az AKV üzletág stratégiáinak tekintett szegmensében kezelt hitelállomány 103,6 mrd Ft-ot tett ki, a számla és betétállomány pedig meghaladta a 96,7 mrd Ft-ot, bővülést jelentve a megelőző évhez képest. Az év során folyamatosan emelkedő trend volt megfigyelhető a vállalatok MKB-nál bonyolított számlaforgalmát tekintve is.

NHP hitelek aránya



Hiteltermékek tekintetében az év elejét még az EIB hitelek iránt megmutatkozott kiemelkedő kereslet jellemezte, az MNB Növekedési Hitelprogram (NHP) indulása azonban az annak keretében elérhető hitelek felé terelte át ügyfelek érdeklődését. Részben az NHP második pillérének, részben a piacon megfigyelhető általános trendnek megfelelően az egyéb éven túli hitelek tekintetében zsugorodott a hitelállomány, amely pozitív átrendeződést eredményezett a Bank vállalati hitelszerkezetében.

A Treasury termékeket használó ügyfelek a tavalyi évtől az MKB Online Trader (MOT) határidős modulját vehették igénybe, mely már kisebb összegű kötések is lehetővé tesz, így nyitva ki a kaput a szolgáltatással érintett, de komplexebb ügyleteket mégis kevésbé igénylő AKV szegmens felé is.

Speciális Hitelek Terület

2011 szeptemberében a speciális kezelést igénylő ügyfelek kiszolgálása és megkülönböztetett szaktudást igénylő ügyleteik megfelelő menedzselése érdekében egy külön szervezeti egység került felállításra. A Speciális Hitelek Terület (Special Credit Unit) kimondottan a különleges kezelésben részesülő kockázati kitétséggel rendelkező ügyfelekre koncentrál. A 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 MKB Bank stratégiájának megfelelően, mely az ezen területen kezelt kitétségek fokozatos leépítését célozza, az állományok további csökkentését sikerült megvalósítania 2013 során.

Kisvállalkozások

A magyar gazdaság 2013 második félévében már szerény növekedést mutatott, a belső kereslet csökkenése lelassulni látszik, a kiskereskedelmi forgalom sokéves gyengélkedést követően már élénkülni kezdett, miközben az infláció rekord alacsony mértéket ért el. Ebben a környezetben az MKB Bank a kisvállalati üzletág 2012-ben elhatározott növekedési stratégiájának óvatos építkezést jelentő elemeit erősítette tovább. A fókusz a minőségi növekedésre, változatlanul az elsődleges bankkapcsolatokra, a számlavezetésre, a forgalmi termékek értékesítésére helyeződött változatlanul forrástöbbletet biztosítva, miközben a hitelezési tevékenységét fokozatosan, szelektív körben, alapvetően állami garanciás és refinanszírozott termékpalaival végezte az MKB Bank.

Változatlanul erős akvizíciós tevékenység mellett, ami 2012-höz hasonlóan tavaly is 6 ezer új ügyfél bevonását jelentette, a teljes ügyfélszám – a nem aktív ügyfelek tudatos menedzselésével – csekély mértékben csökkenve meghaladta a 44 ezer céget. Az újonnan akvirált akvirált, aktív bankoló ügyfeleknek is szerepe volt abban, hogy a kisvállalati forrásállomány kiugróan, a 2012-es 131,9 mrd Ft-ról 149,0 mrd Ft-ra nőtt, ezen belül a bankszámla állomány 32%-al bővült, ami a terhelési forgalomban is mind darabszám, mind volumen tekintetében 10%-os növekedéssel járt, ezen belül az új ügyfeleken realizált számlaforgalom 50%-kal bővült. A dinamikus üzleti aktivitás és az alacsony kamatkörnyezet együttesen járultak hozzá, hogy a Treasury termékértékesítés penetrációja duplázódott a kisvállalati körben és a kezelt külső értékpapír állomány is dinamikus növekedést mutatott. Az eddigi tendenciákkal egyezően több száz ügyféllel bővült az elektronikus csatornákat (Netbank, Contact Center) igénybe vevő kisvállalati ügyfelek száma.

Az évközben elindított MNB Növekedési Hitelprogram a kisvállalati hitelpiacra is hatással volt, alapvetően befolyásolva a hitelkeresletet a szektorban. Növekedési stratégiájának megfelelően az MKB Bank kiemelt szerepet vállalt a konstrukció értékesítésében. Jóllehet az MKB teljes kisvállalati hitelállománya (25,6 mrd Ft) gyakorlatilag nem változott 2012-höz képest, de ebben az amortizálódó hitelek mellett már szerepet játszott a programon belül kihelyezett, a kisvállalati hitelportfólió egészéhez képest jelentős új hitelállomány.

Az MKB immár sokadik éve tartósan dobogós az elsősorban kisvállalatok folyamatos működési hiteligenyét kiszolgálni hivatott Széchenyi hitelkártyában. A jóváhagyott hitelkeret esetében 19,1%-os piacrésszel 2. a piacon, miközben a kártyaigénylések 82,5%-át hagyja jóvá és a jóváhagyott kártyák száma alapján pedig 3. 13,1%-os piacrésszel. Az egy kártyára jutó hitel a szektorban az MKB-nál a legmagasabb 11,4 MFt. Fentiek mellett az MKB Bank a kormányzati Kis-és középvesztalati fejlesztéseket célzó Széchenyi Program banki lehetőségeinek változatlanul aktív kijánlójaként bevezette 2 új kedvezményes kamatozású, a Program keretében elérhető hiteltermék értékesítését, melyek az elnyert EU-s támogatások előfinanszírozására, illetve a megvalósítandó beruházáshoz szükséges önerő kiegészítésének finanszírozására adnak lehetőséget. Eközben a saját termékpalletta is bővült további 2 új kedvező konstrukcióval, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által biztosított forgóeszköz és beruházási célú hitelekkel. Ezekon túlmenően a kisvállalati ügyfélkörben 2013-ben is folytatódott az MKB Biztosító Multivédelem termékének, és az MKB-Euroleasing termékeinek értékesítése.

Lakossági ügyfelek

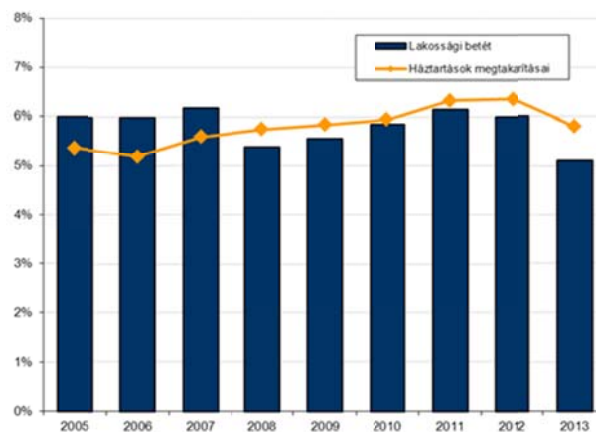
A gazdaságpolitikai intézkedések közül legfontosabb tényezőként talán a háztartásokat érintő adó- és járulékkörnyezet mellett az alacsony kamatszint, az Otthonvédelmi program, a tranzakciós illeték bevezetése és a lakáshitelezés feltételrendszerének átalakítása emelhető ki, melyek hatottak az állományok, forgalmak, bankolási szokások alakulására. A lakossági szegmensben is világos stratégia mentén építkezik az MKB: megkülönböztetett minőségi értékajánlattal az ügyfélélmény fokozása, elsődleges és tartós ügyfélkapcsolat kiépítése a cél, a fontos szereplők egyikeként a lakáshitelezésben, és dinamikus növekvőként a fedezetlen hiteltermékekben. Ebben támogatja a piac által is visszaigazolt minőségű és folyamatosan fejlődő elektronikus csatornaválaszték. Az MKB emellett változatlanul a megtakarítások és befektetések unikális szakértője, one-stop-shop, hálózatában teljes

termékpalettát kínál saját tulajdonú érdekeltségei illetve stratégiai partnerek révén a banki kötvényektől a befektetési alapokon, a kombinált termékeken át a pénztári megtakarításokig és a biztosításig.

Fenti stratégia ütemezett megvalósításának köszönhetően sikerült növelni a többtermékes, rendszeres jóváírással rendelkező ügyfelek arányát, és a saját ügyfélkörében jelentős fogyasztási hitel akvizíciót hajtott végre a Bank új, innovatív termékkel. Szintén piaci újdonságként került kifejlesztésre 2013 végén az All Inclusive Szolgáltatáscsomag, melyben fix havidíjért biztosítja a Bank a forint alapú szolgáltatásokat, extra költségek és feltételek nélkül.

Jóllehet az ügyfélszám minimális mértékben 1,1 %-kal mérséklődve 373 ezret tett ki, ezen belül a tudatos stratégiai fókuszban lévő affluens ügyfélkör száma növekedett. A piacon a háztartások affluens szegmenseinek többlet megtakarításai részben befektetési alapokba csatornázódtak, de döntően hazai állampapírba. A háztartások banki megtakarításaiban (banki betét, kötvény és befektetési alap) az MKB piaci részesedése 5,8%-ot ért el, a lakossági banki források 677,3 mrd Ft-ot tettek ki. A deviza számlákban és betét állományokban a Bank piaci részesedése 12,1%-ot ért el. A hitelintézetek által kibocsátott kötvények közül az MKB kötvényeit választó lakossági ügyfelek állományai alapján a piacrész jelentősen 30,8%-ra nőtt, (2012:20,4%). Az MKB befektetési alapok állománya 24%-kal gyarapodva 112,1 mrd Ft-ra nőtt, így e termék aránya az összes lakossági forrásállománynak már 16,3 %-át tette ki (2012: 12,3%). A Bank befektetési alap NAV alapú piacrésze a lakosság körében 3,5%-os volt 2013 végén. A Trezor Tartós Számlákon elhelyezett állomány jelentősen, 18,4%-kal 138,6 mrd Ft-ra emelkedett. Ügyfeleink állampapír befektetések iránti igényét növekvő mértékben elégíti ki az MKB. Az MKB ügyfeleknek a bank által kezelt, állampapírokkal együtt tekintett megtakarítás állományában mért piacrész 5,3%-ot ért el 2013. év végén.

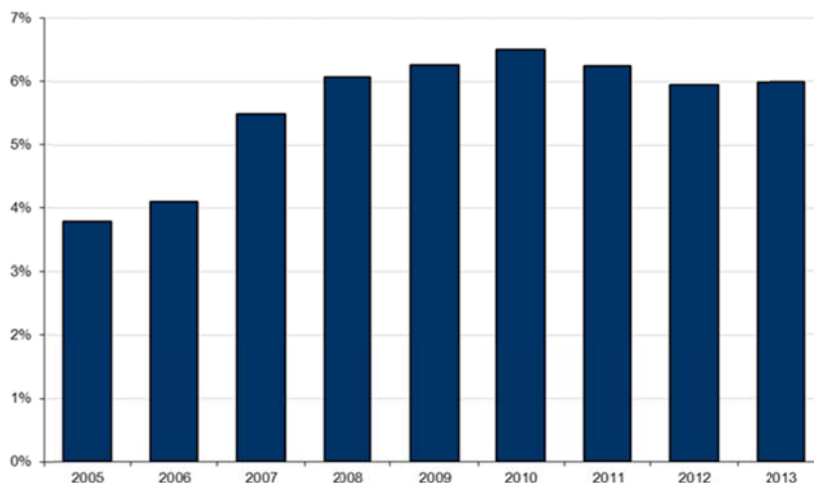
Piaci részesedés alakulása a háztartások megtakarításaiban



2013-ban a lakossági hitelportfólió alakulására ható egyik tényező a módosított Otthonvédelmi Program, melyet az MKB a korábbiaknak megfelelően továbbra is kiemelt prioritással kezelt teljes hálózatában, sőt célzott kampányok keretében tájékoztatta a program előnyeiről az ügyfeleket. A jogszabályban meghatározott lehetőségeken kívül az MKB Bank saját megoldásokkal is igyekezett az ügyfelek törlesztési nehézségein enyhíteni. Fundamentálisan az új hitelpiac nagyon alacsony bázisról, de az enyhe élénkülés jeleit mutatta a második negyedévtől, részben az otthonteremtési kamattámogatott konstrukció átalakításának, az átlátható árazásra vonatkozó jogszabály hatályba lépésének, a folyamatos jegybanki alapkamat csökkentéseknek és az ezzel arányos hiteldíj csökkentéseknek köszönhetően is. Azonban a piaci tendenciákhoz hasonlóan a lejáró állományok voltak még a túlsúlyban, így a Bank teljes lakossági hitelállománya csökkenést követően 415 mrd Ft-

ot ért el, miközben piaci részesedése 2013 végén változatlanul 6%-os volt. A lakáshitel portfólió (57%-os arány a lakossági hiteleken belül) 239,5 mrd Ft-ot tett ki, ez 6,9%-os piaci részesedést takar. A hitelezési folyamatok a 2012-es átvilágítást követően megfogalmazott intézkedések (racionalizálás) 2013-ban történt végrehajtásának eredményeképpen jelentősen gyorsultak, csökkentek az átlagos átfutási idők, javítva ezzel az ügyfélkiszolgálás minőségét.

Piaci részesedés alakulása a lakossági hitelezésben



Az elektronikus csatornák és az azokon lebonyolított tranzakciók tartós bővülést mutatnak. A Bank lakossági Telebankár ügyfeleinek száma 2013. év végén 4,2%-kal bővülve elérte a 144 ezret. Az MKB NetBankárt – melyben a személyes pénzügyek funkció alatt az ügyfelek egyszerűen áttekinthetik vagyoni helyzetüket és költési szokásaikat - 5%-kal bővülve, mintegy 169 ezer lakossági ügyfél veszi immár igénybe (45%). Az MKB NetBankár 2013-ban a legkedveltebb internetbanki szolgáltatás³ Magyarországon. A Bank a 2013-as évben új, versenyképes hitelkártya termékekkel bővítette a hitelkártya-palettáját. Bevezette a magyarországi piacon újdonságnak számító jótékonysági hitelkártyát (Jótét hitelkártya), valamint megjelent egy pénzvisszatérítést nyújtó hitelkártya konstrukcióval, az EasyCard hitelkártyával. Az újonnan bevezetett hitelkártyák, elsősorban az MKB ügyfélkörben történő kiejánlásával a Bank hitelkártya portfóliója a 2013-as évben 33%-kal növekedett és év végére elérte a 17 ezret. A Bank által kibocsátott lakossági betéti bankkártyák száma 175 ezer volt 2013 végén. Az év közepétől az MKB Bank megkezdte a kontaktusmentes fizetést is lehetővé tévő PayPass MasterCard bankkártyák kibocsátását, év végére közel 30 ezer db-ot értékesítve.

Private banking

2013-ban az üzletág számára a legfőbb kihívást és egyben lehetőséget az alacsony kamatkörnyezet jelentette, melyben előtérbe került a konzervatívabb, inkább betét fókuszú portfóliónak a fokozatos, klasszikus befektetési termékek felé terelése. A folyamat az egész piacon, így az MKB-nál is elkezdődött, de látható, hogy a teljes piacnak egy edukációs szakaszon kell túljutni ahhoz, hogy az ügyfél elégedettség a korábbi szinten legyen a hozamok tekintetében.

Az MKB-nál a piacihoz hasonló elmozdulás mellett változatlanul meghatározó a tanácsadási struktúrában a konzervatíván tőkevédelemre fókuszált szemlélettel kezelt vagyontömeg – mely az összességében inkább alacsony kockázati kitétségnek köszönhetően – biztosította az ügyfelek elégedettségét. A hazai prémium privát banki piacon célzott piacvezető szerep elérése érdekében

³ Forrás: Bankmonitor.hu felmérés, „Ezek a legjobb magyar internet bankok” c. HVG cikk alapján, 2013. május 27.

kidolgozott cselekvési program keretében fontos mérföldkövet jelentett a stabilan magas színvonalon működő portfólió-értékelő modul.

Mindezek hozzájárultak ahhoz, hogy az MKB Bank Privát bankári lakossági és vállalati ügyfeleinek száma 2013 végére elérte az 1.900-at, s jóllehet az üzletág által kezelt teljes, lakossági és céges vagyon kis mértékben, 265,3 mrd Ft-ra csökkent, az állományon belüli jelentős átcsoportosítás következett be az értékpapírok és komplex szolgáltatások felé. Az évek óta közel stabil egy ügyfélre jutó átlagosan 138 mFt kezelt vagyon kiemelkedőnek számít a hazai piacon. Ahogyan a megelőző években is, az MKB Bank Privát bankári üzletágának reputációja változatlanul sértetlen maradt 2013-ban is, hozzájárulva az ügyfelek lojalitásának további erősödéséhez. A fenti eredmény annál is inkább figyelemre méltó, mert a verseny a private banking-ben is erősödik, a kamat drasztikus csökkenésével a kisebb, de jó teljesítményű vagyonkezelők is előtérbe kerültek a nagy banki szolgáltatók mellett.

Pénz- és tőkepiacok, befektetési szolgáltatások

A 2013-as év egészében a **kereskedett magyar eszközökre** viszonylag alacsony volatilitás volt jellemző. A forint árfolyama az euróval szemben nemzetközi összehasonlításban is szűk, kb. 7%-os sávban mozgott (éves maximum/éves minimum). Az állampapír hozamgörbét a befektetők csökkenő MNB alapkamatok mellett, magasabb árfolyamokon keresték. Az USD-ban és EUR-ban kibocsátott magyar állampapírok felárait úgyszintén kis szórás mellett keresték a piac. Az MKB Bank továbbra is aktív szereplője a hazai állampapír piac elsődleges kibocsátásainak, ill. a másodpiaci kereskedésének, beleértve a kimondottan a lakosságnak szánt értékpapírokat is. A csökkenő kamat- és hozamkörnyezetben az ügyfélkör betétekből értékpapírokba, jellemzően hosszabb lejáratú forint és idegen pénznemben jegyzett magyar állampapírokba, MKB által kibocsátott kötvényekbe és befektetési alapokba, kisebb részt hazai és külföldi részvényekbe csoportosította át befektetési számottevő részét.

Az **azonnali és származékos OTC árfolyamügyletek** terén a 2013-es évben a vállalati ügyfélkört egyre inkább a tudatosság, szakmai hozzáértés és a piaci kitettségek magasabb szintű fedezése jellemezte. A kitettségek minél magasabb arányú fedezését, a vállalati ügyfelek devizakockázatainak restrukturálását a szervezetileg is megerősített dedikált Treasury szakértői csapat proaktívan, testre szabott, egyéni megoldásokkal támogatta. Az ügyfélkör továbbra is előnyben részesíti az egyszerű, könnyen árazható, visszazárható termékkör használatát. A viszonylag alacsony volatilitás mellett az exportáló ügyfelek kihasználták a határidős jegyzésekben jelentkező prémiumot és fedezték le jelentős részben bevételeiket, - kizárva ezzel gazdálkodásukból az árfolyamkockázatot. Az ügyfélaktivásra kedvező hatással volt a külkereskedelmi forgalom bővülése, valamint az MNB NHP Pillér II-es, devizahitel kiváltás is. Az év egészében az ügyfélkörrel kötött spot konverziós volumen 2012-hez képest 19%-al, 816 mrd Ft-ra emelkedett, a határidős volumen növekedése 11%-os, volumenértéke 671 mrd Ft volt. A magasabb volumen, növekvő ügyfél és tranzakciószámot, valamint növekvő, MKB piaci részesedést is tükrözött: a tavalyi évben 13,8%-ra emelkedett az MKB Bank piacrésze spot FX ügyfélforgalomban, a határidős volumenben kisebb piacrészt, de szintén dinamikus bővülést érve el. A kamatcsökkenéssel párhuzamosan növekvő vállalati és privát bankári ügyfélérdeklődést tapasztalt a Bank az **FX opciós lekötések** területén, ami a forgalom, a volumenek több mint duplázódását eredményezve.

A hazai **részvénypiacot visszafogott kereskedés jellemezte az egész év során**. Ennek fő oka a szűkülő hazai részvénykínálat, valamint hogy a 2011-es magánnyugdíj pénztári állomány állami alapokba történt átutalásával beszűkült a hazai intézményi ügyfélkör. Jóllehet a tőzsdei forgalmazás nem elsődleges prioritása az MKB Banknak a befektetési szolgáltatások terén, a tőzsdei határidős szolgáltatásokban mindezek ellenére összesen 283 mrd Ft volument bonyolított, mintegy 20%-kal növelve a lakossági és privát banki ügyfelekkel kötött forgalmat, s ezzel az üzletágban a hazai piacon a második legnagyobb szolgáltató volt a tavalyi évben. 2013-ban nagy ügyfélérdeklődést tapasztalt, elégített ki az MKB a hazai állampapír piaci termékkörben is: az elsődleges **állampapír forgalmazói** rendszerben 4,5%-os piaci részesedést ért el, 148 mrd Ft-os forgalmat bonyolítva. A 2013-as év

slágere a **kamatozó kincstárjegy**, ill. a különböző **PEMÁK** sorozatok voltak. Az MKB Bank ezen befektetési termékek forgalmazására is szerződött az ÁKK-val, kielégítve döntően a lakossági és privát bankári igényeket. A retail ügyfélkörben az állampapír értékesítés különösen a második féltől futott fel. Az ügyfélkör külföldi értékpapírok iránt is jelentős érdeklődést mutatott az év során.

Az **MKB Bank által kibocsátott kötvénytermékek** továbbra is rendkívül népszerűek a lakossági és privát bankári körben. Az MKB Bank a hazai piacon változatlanul az egyik **vezető hitelintézeti kibocsátó**. Az év során folyamatosan változatos, devizanemben, futamidőben és kamatfeltételekben különböző ügyféligények kielégítését szolgáló befektetési termékválasztékot biztosított ügyfelei számára. 2013 decemberében ismételtén megújításra került az MKB Bank 250 mrd Ft keretösszegű nyilvános belföldi kibocsátási programja. Az MKB Bank forint kibocsátások mellett rendszeresen euróban és USA-dollárban denominált kötvénysorozatokkal is jelen van a hazai piacon. A Bank az év során strukturált kötvények rendszeres forgalomba hozatalával biztosította az ügyfélportfóliók további diverzifikációjának lehetőségét. A 2013-ban forgalomba hozott kötvényeinek forintban számított össznévértéke 68,5 mrd Ft, míg a 2013 végén fennálló 70 belföldi kötvénysorozatának teljes állománya az évközi lejáratokat is figyelembe véve 195,1 mrd Ft-ot tett ki. Az MKB kötvények részesedése a hazai hitelintézeti kötvények piacán 21,9% volt 2013. végén (2012: 17,3%).

A **vagyonkezelés** a befektetési tevékenységet tekintve ismét jó évet zárt, bár 2013-ban nem sikerült azt a mértékű hozam felülteljesítést elérni, mint egy évvel korábban. Az elért nominális hozamszintek mindazonáltal még mindig öröndetesen magas reálhozamot biztosítottak a portfólió tulajdonosoknak. A pénztári portfóliók számára elért hozamszint abból a szempontból is fontos volt, hogy ezáltal sikerült a pénztári megtakarítási forma iránti befektetői bizalmat megőrizni, erősíteni. Az MKB Nyugdíjpénztár ebben a vonatkozásban különösen jól teljesített, hiszen a független, több mutatószám alapján készült szakértői szektorelemzések⁴ a banki, biztosítói háttérű pénztárak közül az MKB Nyugdíjpénztár portfólióinak teljesítményét tették első helyre.

A kezelt vagyon növekedett, év végén elérte a 128,4 milliárd forintot, ez 10%-os növekmény 2012-höz képest. A beszámolási időszakban a vagyonkezelés patronálása mellett indult el az MKB Alapkezelő által kezelt Bázis, Egyensúly és Ambíció alap család, amely a nyugdíjpénztári elvekhez hasonlóan, a kis összegű, rendszeres megtakarítások gyűjtését és fiatalítását célozza meg. A vagyonkezelési üzletág e három alap esetében befektetési tanácsokkal támogatja az MKB Alapkezelőt. Emellett szakmai támogatást nyújtott az MKB Életbiztosítónak új eszközalapok elindításában, miközben a meglévő eszközalapok esetében változatlanul igen magas többlethozamot sikerült biztosítani a befektetőknek. Az alacsony betéti hozamkörnyezet növelte az ügyfelek érdeklődését a portfóliókezelési tevékenység iránt, az MKB sikeresen szerzett mandátumot vállalati ügyfélkörben.

Az MKB Bank végzi a vagyonkezelési tevékenységet az MKB Nyugdíjpénztár és az MKB Egészségpénztár részére. Az **MKB Nyugdíjpénztár Önkéntes Ágában** 2013. évben is a szektorra szintén jellemző, korábbi tendenciák folytatódtak. Erősödött a szándék a hosszú távú öngondoskodásra és megtakarításokra, de ezeket ellensúlyozták a nehezebbé váló egyéni pénzügyi élethelyzetek, a közvetlen, rövid távú hazai állampapír befektetések „kiszorító jellegűen” kedvező kondíciói. A kedvezőtlen környezetben ugyanakkor a Pénztár jó színvonalon teljesített. A 88.582 fős év végi taglétszám alapján a Pénztár továbbra is az 5. legnagyobb hazai pénztár (2013. végén 7,3%-os piacrésszel). A taglétszám csökkenése mérséklődött előző évhez viszonyítva, az 1,7%-os csökkenés a 2.181 fő belépő és a 3.758 fő kilépő tag egyenlegének eredménye. A tagsági viszony megszűnésének két meghatározó eleme – vélhetően a kiváló 2012. évi hozam hatására is jelentős mérséklődést mutatott: 1.512 fő vett igénybe (nyugdíj)szolgáltatást, és 10 éves tagsági jogviszony után 1.736 fő lépett ki. A mutatók visszatükrözik a személyes jövedelmi helyzetet, a növekvő nyugdíjba vonulást. Kedvező, hogy a tagdíjbevételek 3,4%-kal növekedtek az előző évhez viszonyítva, 5,8 mrd Ft-ról 6 mrd Ft-ra. A vagyon értéke 6,3%-kal 93,5 mrd Ft-ról új csúcra, 99,4 mrd Ft-ra emelkedett, ami alapján a pénztári ág a 4. legnagyobb a piacon 10,2%-os piacrésszel (2013. év végi adatok alapján). A növekedést ez évben is segítette a jó hozameredmény. Az egyes portfóliókban az éves inflációt (1,7%)

⁴ Portfolio.hu 2013.10.22. Matits Ágnes nyugdíjszakértő elemzése

jelentősen meghaladó 5,12%-7,18% közötti nettó hozamokat realizált a Pénztár. Ezen belül fontos pozitív tényező az, hogy a legmagasabb hozamot a legnagyobb súlyú (a tagok 90 %-át, vagyon 87%-át képviselő) kiegyensúlyozott portfolióban sikerült elérni.

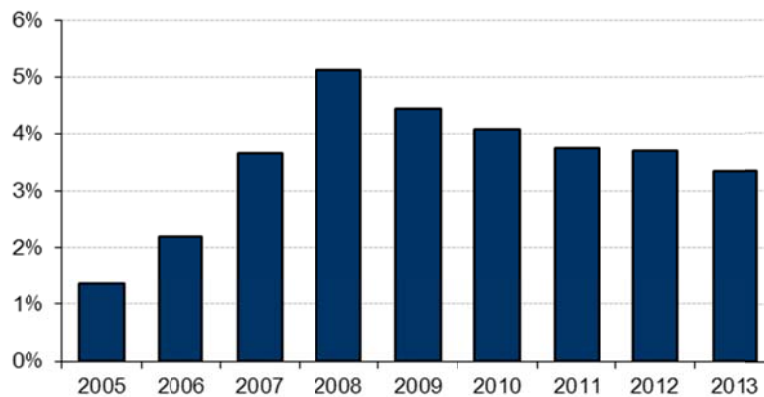
Az **MKB Nyugdíjpénztár Magán Ágába** - mint a jelenleg még működő 5 magánnyugdíjpénztár egyikébe - 1.146 fő lépett át, további hatások eredményeként a tagok száma összességében 4.425 főre növekedett. A kezelt vagyon értéke 11,3 mrd Ft-ról 14,5 mrd Ft-ra 28,2%-kal nőtt. A vagyon növekedése nagymértékben az átlépő tagok által hozott összesen 2,5 mrd Ft áthozott tagi egyéni számlák összegéből adódik. A pénztár befektetési tevékenységének eredménye a három alapon együttesen 845 M forint volt. A vagyon változásában ebben az ágban is meghatározó volt a kedvező hozamteljesítmény. Az éves inflációt jelentősen meghaladva, 5,47%-7,12% közötti nettó hozamokat ért el a pénztár az egyes portfóliókban. A Pénztár működési-, likviditási tartaléka jelentős, több évre biztosítja a stabil működés feltételeit.

A taglétszám alapján 15,8%-os piaci részesedéssel (2012 év végén) a 2. legnagyobb hazai egészségpénztár, az **MKB Egészségpénztár** sikeres évet zárt. A taglétszám 10.792 fő belépővel, 4.078 fő megszűnt jogviszonnal 160.842 főről 167.556 főre nőtt, ami 4,2%-os növekedést jelent. A tagdíjak 2,2%-kal csökkentek az előző évhez viszonyítva 9,0 mrd Ft-ra. Ezen belül kiemelkedő volt az egyéni befizetések összege, több mint fél mrd Ft-tal haladta meg a 2012. év bevételeit. Az elmaradás a munkáltatói tagdíjak 10%-os csökkenéséből adódik. Szolgáltatásokra a tagok 9,4 mrd Ft-ot költöttek el, jelentősen meghaladva ezzel a tagdíjbevételek összegét. A megtakarított vagyon értéke év végén 10,2 mrd Ft volt. A Pénztár egyenletes, magas színvonalon áll a tagok és más partnerei rendelkezésére, ebben biztos háttérrel ad a 10 ezer szolgáltatóval kötött szerződés, melyek közül közel 7,5 ezer kártyaelfogadó is egyben. A gazdálkodás hatékonyságát különösen javítja, hogy az év során elszámolt 1,6 millió db számla $\frac{3}{4}$ -ét, 1,2 millió db számlát az automatikus ellenőrzés alá tartozó elektronikus számlázási rendszerben kapja és dolgozza fel a Pénztár. Jelentős előrelépés 2013. évben az, hogy a Pénztár megteremtette az elektronikus ügyintézés feltételeit, mellyel már több mint 10 ezer tag él.

Az **MKB Alapkezelő termékpalettája** 2013. év végén 43 alapot tartalmazott, amelyből 16 nyíltvégű alap, míg a zártvégű tőkevédett alapok száma 27 (ebből 26 db forintban kibocsátott, míg 1 devizaneme euró). Az alapkezelő által kezelt alapok nettó eszközértéke összesen 2013 végén 149,9 mrd Ft volt, ami 25,1%-os emelkedést jelentett az előző év végéhez képest. Az év során a folyamatosan, nagymértékben csökkenő betéti kamatok hatására főként lakossági ügyfélkörben jelentős, egyre fokozódó ügyfélérdeklődés mutatkozott a befektetési alapok iránt. Az MKB Alapkezelő az ügyféligényt felismerve 3 nyíltvégű befektetési alap forgalomba hozatalát kezdte meg 2013-ban, mely alapok a közép-hosszú távú megtakarítások elhelyezésére nyújtanak versenyképes, a befektető kockázati profiljához igazodó alternatívát. Az alapok nemcsak egyösszegű befektetésként, hanem rendszeres, kisösszegű megtakarítás formájában is elérhetők.

Az MKB Befektetési Alapkezelő az év során 7 zártvégű befektetési alapot indított, a befektetési politikák nagy ügyfélérdeklődést vonzottak: a kibocsátott volumen a 2013-ban lejárt zártvégű alapok volumenének másfélszeresét tette ki. A mérsékelt kockázatot megtestesítő tőkevédett, zártvégű alapok szegmensében az MKB Alapkezelő 54,7 mrd Ft kezelt vagyonnal és 18,3%-os piacrészével a 2. legjelentősebb szereplőként zárta az évet, megőrizve előző évi piacrészét ebben a szegmensben. Az MKB Alapkezelő forint, dollár és euró devizanemekben kezel likviditási alapokat, ebben a szegmensben 7,14%-os piaci részesedést ért el 2013-ban, ami 13%-os emelkedést jelent az előző évi 6,28%-hoz képest.

Piaci részesedés alakulása a befektetési alapokban



A **letétkezelt** értékpapírok állománya 2013. év végén meghaladta az 1600 mrd Ft-ot instrumentumtól függően név- vagy piaci értéken. Az intézményi ügyfélkört (befektetési alap, pénztár, biztosító) illetően az év végi 421,45 mrd Ft állománnyal az MKB piaci pozíciója nem változott. Az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla termék igénybe vevő nem intézményi ügyfélkör befektetései között a devizás befektetésekből csakúgy, mint a forint alapúakéban, jelentős hányadot alkotnak a magyar állam kibocsátásai. A lakossági ügyfélkörre jellemző Tartós befektetési számlákon elhelyezett értékpapírok állománya meghaladta 2013. év végén a 112 mrd Ft-ot, ami több mint 60%-os bővülést jelent 2012. év végéhez képest.

Bankkapcsolati tevékenysége során az MKB a hosszú távú, kiegyensúlyozott reciprocitáson alapuló szoros kapcsolatépítést helyezi előtérbe. A pénzügyi kapcsolati fókusz 2013-ban változatlanul az MKB 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. Az ügyfelek érdekeit is figyelembe véve a Bank saját kockázatvállalásában is megfigyelhető az óvatosságra, biztonságos lebonyolításra való törekvés. Az MKB bankkapcsolatait célzottan kiválasztva közreműködik az exportőr ügyfelek akkreditív és garancia ügyleteinek lebonyolításában saját kockázatvállalással, illetve meghatározott térségekben kockázatcsökkentő megoldások alkalmazásával.

Budapest, 2014. február 25.



dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató

VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT

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

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

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

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

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

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

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

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

Az Igazgatóság tagjainak közreműködésével 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 (Gt.) 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 független tagjainak közreműködésével a Társaságnál 2012 márciusa óta Audit Bizottság működik, amely a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX törvény 62.§ (2) alapján alkalmazandó Gt. 311.§-a szerinti feladatokat látja el.

A Felügyelő Bizottság tagjainak közreműködésével továbbá 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 a Felügyelő Bizottság tagjainak felsorolását jelen Nyilatkozat 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 műkötetéséről” szóló Ajánlásában megfogalmazott, törvényi és EU sztenderdeken alapuló elvárásoknak megfelelően kerültek kialakításra. A belső védelmi vonalakon belül – a felelős belső irányításon túlmenően – a belső kontroll funkciók rendszere az alábbi főbb elemeket tartalmazza:

- 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 szervezeten belül függetlenek egymástól, illetve az általuk ellenőrzött tevékenységet végző banki szervezeti egységektől.

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

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 kockázati étvágyat.. A Kockázati Bizottsággal folytatott egyeztetést követően a Társaság Felügyelő Bizottságának jogkörébe tartozik a kockázati stratégia jóváhagyása.

A Basel II felkészülés alapkövetelményeinek megfelelően, illetve a BayernLB irányelveinek követésével kialakításra került és projektek keretében folyamatosan finomhangolásra kerül a Társaság kockázatvállalási folyamatait átfogóan érintő koncepció.

A koncepció főbb elemei:

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

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

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

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

melléklet

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

Marcus Kramer (2010)
a Bayerische Landesbank
Igazgatóságának tagja

Nils Niermann (2011)
a Bayerische Landesbank
Igazgatóságának tagja

Andreas Leonhard (2012)
a Bayerische Landesbank
kockázatellenőrzési vezetője

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

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

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

Lőrincz Ibolya (2008)
az MKB Bank Zrt.
főosztályvezetője

Megjegyzés: zárójelben a tagság kezdetének éve

IGAZGATÓSÁG:

ELNÖK:

Dr. Simák Pál (2008)
az MKB Bank Zrt.
elnök-vezérigazgatója

TAGOK:

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

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

Balássy László (2012)
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

Nagy Gyula (2012)
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

Sebők András (2012)
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

Megjegyzés: zárójelben a tagság kezdetének éve



NYILATKOZAT

Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, valamint
24/2008 (VIII. 15) PM rendelet alapján
a 2013. évi nem konszolidált éves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

NYILATKOZAT
 24/2008 (VIII.15) PM rendelet alapján
 a 2013. évi nem konszolidált éves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

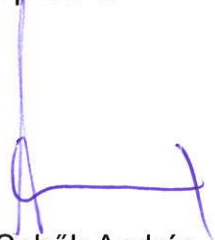
Az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) az évi rendes közgyűlés által 2014. április 1-én elfogadott – független könyvvizsgáló által auditált - nem konszolidált éves beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

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.

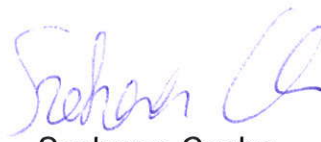
A Bank kijelenti továbbá, hogy a vezetőségi jelentés (üzleti jelentés) megbízható képet ad a Bank mint értékpapír kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2014. április 4.

MKB Bank Zrt.



Sebők András
 Elnök - Vezérigazgató



Szekeres Csaba
 Ügyvezető igazgató