

**NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG**  
( Magyar Számviteli Szabályok szerint)

	Megnevezés	2009.06.30
	<b>ESZKÖZÖK (aktívák)</b>	
1	<b>1. Pénzeszközök</b>	<b>27 173</b>
2	<b>2. Állampapírok (3+4)</b>	<b>346 097</b>
3	a) forgatási célú	344 211
4	b) befektetési célú	
5	2/A Állampapírok értékelési különbözete	1 886
6	<b>3. Hitelintézetekkel szembeni követelések (7+8+19+23)</b>	<b>173 573</b>
7	a) látraszóló	11 237
8	<b>b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+14)</b>	<b>161 754</b>
9	ba) éven belüli lejáratú	18 110
10	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	9 084
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	
12	- MNB-vel szemben	
13	- elszámolóházzal szemben	
14	bb) éven túli lejáratú	143 644
15	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	128 253
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	
17	- MNB-vel szemben	
18	- elszámolóházzal szemben	
19	c) befektetési szolgáltatásból	582
20	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	
21	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	
22	- elszámolóházzal szemben	
23	3/A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	
24	<b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések (25+32+40)</b>	<b>2 015 666</b>
25	<b>a) pénzügyi szolgáltatásból (26+29)</b>	<b>2 015 450</b>
26	aa) éven belüli lejáratú	320 367
27	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	61 867
28	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0
29	ab) éven túli lejáratú	1 695 083
30	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	95 997
31	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	
32	<b>b) befektetési szolgáltatásból (35+36+37+38+39)</b>	<b>216</b>
33	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	
34	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	
35	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	81
36	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	53
37	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	82
38	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	
39	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	
40	4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	
41	<b>5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (42+45+53)</b>	<b>42 244</b>
42	<b>a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (43+44)</b>	<b>0</b>
43	aa) forgatási célú	
44	ab) befektetési célú	
45	<b>b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (46+50)</b>	<b>41 825</b>
46	ba) forgatási célú	41 825
47	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.	
49	- visszavásárolt saját kibocsátású	31 868
50	bb) befektetési célú	
51	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	
53	5/A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	419

**NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG**  
( Magyar Számviteli Szabályok szerint)

	Megnevezés	2009.06.30
54	<b>6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok (55+58+61)</b>	<b>774</b>
55	a) részvények, részesedések forgatási célra	403
56	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	
57	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.	
58	<b>b) változó hozamú értékpapírok (59+60)</b>	<b>384</b>
59	ba) forgatási célú	384
60	bb) befektetési célú	
61	<b>6/A</b> Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-13
62	<b>7. Részvények, részesedések befektetési célra (63+65+67)</b>	<b>324</b>
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	324
64	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	
65	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése	
66	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	
67	<b>7/A</b> Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	
68	<b>8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (69+71)</b>	<b>132 576</b>
69	a) részvények, részesedések befektetési célra	132 576
70	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	51 750
71	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése	
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	
73	<b>9. Immateriális javak (74+75)</b>	<b>14 544</b>
74	a) immateriális javak	14 544
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése	
76	<b>10. Tárgyi eszközök (77+82+87)</b>	<b>2 547</b>
77	<b>a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (78-81-ig)</b>	<b>2 098</b>
78	aa) ingatlanok	467
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 605
80	ac) beruházások	26
81	ad) beruházásra adott előlegek	
82	<b>b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (83-86-ig)</b>	<b>449</b>
83	ba) ingatlanok	35
84	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	408
85	bc) beruházások	
86	bd) beruházásra adott előlegek	6
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	
88	<b>11. Saját részvények</b>	
89	<b>12. Egyéb eszközök (90+91+94+95)</b>	<b>52 347</b>
90	a) készletek	977
91	b) egyéb követelések	10 388
92	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	
93	- egyéb részesedési viszonyban lévővállalkozással szembeni követelés	
94	<b>12/A</b> Egyéb követelések értékelési különbözete	
95	<b>12/B</b> Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	40 982
96	<b>13. Aktív időbeli elhatárolások (89+90+91)</b>	<b>33 633</b>
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	26 384
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	7 249
99	c) halasztott ráfordítások	
100	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: (1+2+6+24+41+54+62+68+73+76+88+89+96)</b>	<b>2 841 498</b>
101	<i>Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK (1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b +5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12+2/A+3A+4A+5A+6/A+12/A+12B)</i>	<i>860 129</i>
102	<i>- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2/b+3/bb+4/ab+5/ab +5/bb+6/bb+7+8+9+10+7A)</i>	<i>1 988 718</i>

**NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG**  
( Magyar Számviteli Szabályok szerint)

	Megnevezés	2009.06.30
103	<b>FORRÁSOK (passzívák)</b>	
104	<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (105+106+117+121)</b>	<b>1 019 302</b>
105	a) látraszóló	10 720
106	<b>b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (107+112)</b>	<b>1 008 053</b>
107	ba) éven belüli lejáratú	145 836
108	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	64 827
109	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	
110	- MNB-vel szemben	80 000
111	- elszámolóházzal szemben	
112	bb) éven túli lejáratú	862 217
113	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	682 294
114	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	
115	- MNB-vel szemben	
116	- elszámolóházzal szemben	
117	c) befektetési szolgáltatásból	529
118	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	
119	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	
120	- elszámolóházzal szemben	0
121	<b>1/A</b> Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	
122	<b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (123+127+137+145)</b>	<b>1 090 755</b>
123	<b>a) takarékbetétek (124-126-ig)</b>	<b>386</b>
124	aa) látraszóló	
125	ab) éven belüli lejáratú	379
126	ac) éven túli lejáratú	7
127	<b>b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (128+131+134)</b>	<b>1 089 988</b>
128	ba) látraszóló	348 291
129	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	12 933
130	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	62
131	bb) éven belüli lejáratú	704 930
132	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	4 818
133	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	554
134	bc) éven túli lejáratú	36 767
135	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	
136	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	
137	<b>c) befektetési szolgáltatásból (140-144-ig)</b>	<b>381</b>
138	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	
139	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	
140	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	
141	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	
142	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	381
143	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség	
144	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	
145	<b>2/A</b> Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	
146	<b>3. Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség (147+154+161+168)</b>	<b>297 461</b>
147	<b>a) kibocsátott kötvények (148+151)</b>	<b>296 888</b>
148	aa) éven belüli lejáratú	16 699
149	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	15 550
150	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	
151	ab) éven túli lejáratú	280 189
152	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	
153	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	
154	<b>b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (155+158)</b>	<b>0</b>
155	ba) éven belüli lejáratú	
156	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	
157	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	
158	bb) éven túli lejáratú	
159	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	
160	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	

**NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG**  
( Magyar Számviteli Szabályok szerint)

	Megnevezés	2009.06.30
161	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (162+165)	0
162	ca) éven belüli lejáratú	
163	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	
164	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	
165	cb) éven túli lejáratú	
166	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	
167	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	
168	3/A Kibocsátott kötvények értékelési különbözete	573
169	<b>4. Egyéb kötelezettségek (169+173+176)</b>	<b>51 734</b>
170	a) éven belüli lejáratú	27 173
171	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	
172	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	
173	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	
174	b) éven túli lejáratú	
175	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	
176	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	
177	4/A Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	24 561
178	<b>5. Passzív időbeli elhatárolások (178+179+180)</b>	<b>28 663</b>
179	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	334
180	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	28 244
181	c) halasztott bevételek	85
182	<b>6. Céltartalékok (182+183+184+185)</b>	<b>7 461</b>
183	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	39
184	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	1 268
185	c) általános kockázati céltartalék	6 154
186	d) egyéb céltartalék	
187	<b>7. Hátrasorolt kötelezettségek (187+190+191)</b>	<b>104 886</b>
188	a) alárendelt kölcsöntőke	104 886
189	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	102 434
190	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	
191	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	
192	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	
193	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	
194	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	
195	<b>8. Jegyzett tőke</b>	<b>14 765</b>
196	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	
197	<b>9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>	
198	<b>10. Tőketartalék (198+199)</b>	<b>117 730</b>
199	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)	117 669
200	b) egyéb	61
201	<b>11. Általános tartalék</b>	<b>17 802</b>
202	<b>12. Eredménytartalék (±)</b>	<b>80 121</b>
203	<b>13. Lekötött tartalék</b>	<b>1 875</b>
204	<b>14. Értékelési tartalék</b>	<b>1 867</b>
205	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	
206	b) valós értékelés értékelési tartaléka	1 867
207	<b>15. Mérleg szerinti eredmény (±)</b>	
207/a	Adózás előtti eredmény	0
207/b	Adózás utáni eredmény	7 076
208	<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN:</b> <b>(104+122+146+169+178+182+187+195+197+198+201+202+203+204+207+207/a+207/b)</b>	<b>2 841 498</b>
209	<b>Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</b> <b>(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/A+2/A+4/A)</b>	<b>1 279 499</b>
210	<b>- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGFEK</b> <b>(1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7+3/A)</b>	<b>1 284 066</b>
211	<b>- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)</b>	<b>234 160</b>

**NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS**  
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

2009.08.25

S.sz.	Megnevezés	2009.06.30
<b>1</b>	<b>1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)</b>	<b>82 731</b>
2	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	12 216
3	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	
4	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	
5	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	70 515
6	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	6 873
7	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	
<b>8</b>	<b>2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>62 173</b>
9	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	18 646
10	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	35
<b>11</b>	<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-8)</b>	<b>20 558</b>
<b>12</b>	<b>3. Bevételek értékpapírokból (13+14+15)</b>	<b>1 479</b>
13	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	
14	b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	1 479
15	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0
<b>16</b>	<b>4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)</b>	<b>9 904</b>
17	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	8 823
18	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	44
19	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1
20	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	1 081
21	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	22
22	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2
<b>23</b>	<b>5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfördítések (24+27)</b>	<b>2 407</b>
24	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2 253
25	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	4
26	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	
27	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	154
28	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	
29	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	
<b>30</b>	<b>6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-35+39-44)</b>	<b>25 981</b>
31	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2 705
32	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	
34	- értékelési különbözet	
35	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	27 977
36	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	
37	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	
38	- értékelési különbözet	
39	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	96 925
40	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	
41	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	
42	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszafirása	
43	- értékelési különbözet	51 150
44	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	45 672
45	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	32
46	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	
47	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	45
48	- értékelési különbözet	23 701
<b>49</b>	<b>7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (50+53)</b>	<b>3 674</b>
50	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 697
51	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	
53	b) egyéb bevételek	977
54	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	
55	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	
56	- készletek értékvesztésének visszafirása	
<b>57</b>	<b>8. Általános igazgatási költségek (58+66)</b>	<b>22 834</b>
58	a) személyi jellegű ráfordítások (59+60+63)	11 905
59	aa) bérköltség	7 901
60	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1 127

**NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS**  
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

2009.08.25

S.sz.	Megnevezés	2009.06.30
61	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	313
62	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	69
63	ac) bérjárulékok	2 877
64	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	2 535
65	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	2 057
66	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	10 929
67	<b>9. Értécsökkenési leírás</b>	<b>1 062</b>
68	<b>10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (69+72)</b>	<b>8 689</b>
69	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	2 778
70	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	
71	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	
72	b) egyéb ráfordítások	5 911
73	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	
74	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	
75	- készletek értékvesztése	
76	<b>11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (77+78)</b>	<b>22 440</b>
77	a) értékvesztés követelések után	21 847
78	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	593
79	<b>12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (80+81)</b>	<b>6 677</b>
80	a) értékvesztés visszairása követelések után	6 210
81	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	467
82	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	333
83	<b>13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>2 427</b>
84	<b>14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	
85	<b>15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>8 747</b>
86	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5±6+7/b-8-9-10/b-11+12+12/A.-13+14)	8 828
87	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a)	-81
88	<b>16. Rendkívüli bevételek</b>	<b>68</b>
89	<b>17. Rendkívüli ráfordítások</b>	<b>125</b>
90	<b>18. Rendkívüli eredmény (16-17)</b>	<b>-57</b>
91	<b>19. Adózás előtti eredmény (±15±18)</b>	<b>8 690</b>
92	<b>20. Adófizetési kötelezettség</b>	<b>1 614</b>
93	<b>21. Adózott eredmény (±19-20)</b>	<b>7 076</b>
94	<b>22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)</b>	
95	<b>23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre</b>	
96	<b>24. Jávahagyott osztalék, részesedés</b>	
97	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	
98	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	
99	<b>25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)</b>	



# **ÜZLETI JELENTÉS**

**AZ MKB Bank Zrt.**

**2009. I. FÉLÉVI**

**BESZÁMOLÓJÁHOZ**

*(Magyar Számviteli Szabályok, MSZSZ)*

A pénzügyi és gazdasági válság kiterjedése és mélyülése azonnali és alapvető alkalmazkodást kívánt meg az MKB Banktól. Rövidtávon a biztonságos bankműködés alappilléreinek megerősítése került előtérbe, a tartós alkalmazkodást célzó stratégiai és üzletpolitikai irányok megalapozásával párhuzamosan.

A Bank 2009-ben kiemelt hangsúlyt fordít a biztonságra és stabilitásra a tőkeerő és a likviditás prudens szintjeinek folyamatos fenntartására. Alapvető prioritást jelent a meglévő állományok megóvása, a saját ügyfélkörre történő koncentráció és a portfólió tisztítása, miközben üzleti bővülés kizárólag szelektív módon és az erőforrások (RWA, tőke, refinanszírozás) optimalizációját és jövedelmezőségi szempontokat figyelembe véve történik.

Az MKB Bank Zrt. MSZSZ szerinti 2009. I. félév végi 2.841,5 Mrd Ft-os mérlegfőösszege 5,3%-kal haladta meg a 2008. év végi 2.699,4 Mrd Ft-ot.

A Bank bruttó eredménye az időszak végén 50,5 Mrd Ft volt. A banküzemi költségek a szigorú költségkontroll eredményeként a 2008. féléves szinten maradtak. 2009. I. félévében az MKB Bank üzemi eredménye meghaladta a 26,6 Mrd Ft-ot, míg adózás előtti eredménye 8,7 Mrd Ft volt.

## **AZ EGYES ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE**

### **Vállalatok és intézményi ügyfélkapcsolatok\***

2009. I. félév végén a vállalati számlavezető ügyfelek száma (beleértve a nagyvállalati és középvállalati ügyfelek számát) megközelítette a 15.000-et.

A Bank nagyvállalati, középvállalati, projekt és intézményi ügyfelei részére folyósított hitelei záróállománya 2009 I. félév végén 1.588,1 Mrd Ft-ot ért el (2008: 1.571,0 Mrd Ft). A nem pénzügyi vállalati hitelezésben az MKB Bank piaci részesedése a félév végén 14,4% volt.

A nagy-, és középvállalati és intézményi betétállományok 2009. június végén 571,2 Mrd Ft-ot tettek ki (2008: 551,8 Mrd Ft), a Bank belföldi piaci részesedése a nem pénzügyi vállalati betétgyűjtésben 9,9% volt.

### **Nagyvállalati ügyfélkapcsolatok**

A Bank közel 3.100 nagyvállalati ügyféllel rendelkezett a félév végén. A nagyvállalati kihelyezések záró állománya 2009. I. félév végén 1.256,6 Mrd Ft-ot ért el, míg számla- és betétállományuk 406,2 Mrd Ft volt.

### **Középvállalati ügyfelek**

A Bank középvállalati ügyfeleinek száma az időszak végén közel 11.900 volt. A középvállalati ügyfeleknek nyújtott hitelek záróállománya 2009. június végén 331,5 Mrd Ft-tett ki, míg számla és betétállományuk 2009. I. félévi záróértéke 165,0 Mrd Ft volt.

## **RETAIL BANKSZOLGÁLTATÁSOK**

---

\* A kisvállalkozások a retail üzletág részét képezik az MKB Bank-ban, de a hitel és betétállományuk a szektorstatisztikák miatt a vállalati piacrész-számításoknál kerülnek figyelembe vételre.



## **Lakossági ügyfelek**

2009. I. félév végére a Bank lakossági ügyfeleinek száma meghaladta a 300 ezret. A lakossági ügyfelek betét-állománya 401,1 Mrd Ft-ot tett ki (2008: 382 Mrd Ft). A Bank piaci részesedése 5,1% volt. Az év eddigi időszakában ugyan a piaci környezet nem kedvezett az alternatív megtakarítási formák további terjedésének, a Bank azonban sikeresen meg tudta erősíteni piaci pozícióját a háztartások megtakarításaiban (betét+kötvény+befektetési alap), piaci részesedése 2009. I. negyedév végén 5,9%-ot ért el.

A Bank lakossági hiteleinek záróállománya 2009. I. félév végén 473,9 Mrd Ft-ot ért el (2008.: 464,5 Mrd Ft); a Bank piaci részesedése 6,1% volt.

## **Private banking**

Az MKB Privát bankári üzletága által kiszolgált ügyfelek száma több mint 200 fővel nőtt a félév során. Az üzletág által kezelt vagyon meghaladta a 147 Mrd Ft-ot.

## **Kisvállalkozások**

A Bank kisvállalati ügyfeleinek száma a félév végére meghaladta a 30.800-at. Az ügyfélkörnek kihelyezett hitel-állomány 2009. I. félév végén a 2008. év végi állománnyal közel azonos szinten, 33,1 Mrd Ft-on alakult. A kisvállalati ügyfélkör betét-állománya a félév végén 92,3 Mrd Ft-ot ért el (2008: 94,0 Mrd Ft).

## **PÉNZ- ÉS TŐKEPIACOK, BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK**

A negatív piaci és gazdasági környezetben csökkent a kockázatvállalási hajlandóság és a megtakarítási kedv, ami nem kedvez a befektetési termékeknek. Mindezek ellenére az MKB befektetési alapok piaci részesedése tovább erősödött, az év végi 5,1%-ról 2009. félév végére elérte az 5,3%-ot. A kezelt állomány az időszak végén 114,4 Mrd Ft volt.

## **ÉRTÉKESÍTÉSI CSATORNÁK**

2009. I. félév végén a Bank hálózati egységeinek száma 84 volt.

Az MKB által kibocsátott lakossági bankkártyák száma 2009 június végén meghaladta a 203.000 darabot, míg a kibocsátott üzleti bankkártyáké közel 20.500-ra nőtt. MobilBANKár szerződéssel 145 ezer ügyfél, elektronikus banki szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel több mint 135 ezer ügyfél rendelkezett.

1. sz. MELLÉKLET  
24/2008 PM rendelet alapján

Nyilatkozat:

Az MKB Bank Zrt. Tpt. 54 § (5) alapján készített egyedi féléves jelentését független könyvvizsgáló nem vizsgálta.

Az MKB Bank Zrt. (továbbá „Bank”) kijelenti, hogy a féléves jelentés az alkalmazható számviteli előírások alapján készültek. A legjobb tudásunk szerint elkészített pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet adnak a kibocsátó eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről valamint a nyereségről.

A féléves üzleti jelentés megbízható képet ad a Bank helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2009. augusztus 26.

Rádi János s.k.  
főosztályvezető

Martzy Antal s.k.  
főosztályvezető