



PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓ

AZ MKB Bank Zrt

2008. ÉVI

ÉVES BESZÁMOLÓJÁHOZ

(Magyar Számviteli Szabályok, MSZSZ)

I. PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓ

Az alábbi pénzügyi beszámoló az MKB Bank Zrt. 2008. december 31-i fordulónapra, a Magyar Számviteli Szabályok („MSZSZ”) előírásainak megfelelően összeállított, nem konszolidált pénzügyi beszámolójában megjelenő adatok elemzését tartalmazza, melyek auditálását a KPMG Hungária Kft. végezte el.

Az MKB BANK FŐBB MUTATÓI

A 2008. évben az MKB Bank legfontosabb üzletpolitikai célkitűzéseit végrehajtotta miközben a makro környezet negatív hatásaira rugalmasan reagált. Az üzleti év során a bank gazdálkodására ható makrogazdasági történések közül a legfontosabbak a 2007. nyarán kialakult sub-prime válság ill. a 2008. októberében ebből kialakult globális hitelválság hatásai voltak.

Sajátos elemként 2008 őszén – korábban soha nem látott - működési problémákkal találkoztunk, melyek a banküzem folytatásának elemi feltételeit érintették: az ország és partner limitek tapasztalt befagyasztásán túl gyakorlatilag a bankközi depo piac után a deviza átjárhatóságot biztosító swap piac is megszűnt létezni. A forint kereslet visszaesett, miközben a deviza likviditás napi működést is veszélyeztető mértékűre csökkent.

A válsághelyzetben a piaci eseményekkel összefüggésben meghozott és alapvető üzletpolitikai fordulatot eredményező intézkedések következtében szigorodott a hitelezési tevékenység és átmenetileg teljes deviza hitelstop bevezetésére került sor. Ennek megfelelően a portfólió deviza részarányának növekedése gyakorlatilag megállt. Ezzel párhuzamosan Bankunk is a belföldi megtakarítási piacra fókuszál, azonban ezt a korlátos piacot továbbra is abszurd árverseny és döntően forint oldalon jelentkező mozgástér jellemzi.

A Bank főbb mutatói a 2007. és 2008. években

millió forintban

	2007	2008
Saját tőke *	205 571	206 222
Mérlegfőösszeg	2 278 387	2 699 402
Bruttó működési jövedelem	91 907	83 621
Adózás előtti eredmény	28 026	526
Adózott eredmény	22 864	524
Tőkeegyelelési mutató *	9,62%	9,65%
Saját tőkearányos adózás előtti eredmény **	15,22%	0,26%

* a tárgyidőszaki eredmény hozzáadásával számolva

** átlagos saját tőke: 184 155 M Ft (2007) 205 897 M Ft (2008),

Mérlegfőösszeg alakulása

A mérlegfőösszeg a 2008. év végén 2.699,4 milliárd Ft-on állt, 18,5%-kal haladva meg a 2.278,4 milliárd Ft-os 2007. év végi értéket. A bővülés üteme összességében ugyan kismértékben elmaradt az előző évi szinttől, de alapvetően a projektfinanszírozó, valamint a lakossági hitelek vonatkozásában így is jelentős növekedés történt.

Az eszközállományok között az ügyfélhitel portfólió 17,3%-os bővülést produkált az év során, miközben az állomány jó hitelminőségének megtartásáért a bank jelentős erőfeszítések tett.

Ügyfélszegmensekre vetítve megfigyelhető, hogy bár a forrásszűkülés miatt a lakossági és a vállalati hitel-betét állományok elmaradásban voltak a tervhez viszonyítva, ezzel ellentétben az elmúlt év utolsó hónapjainak forint gyengülése és a devizaállományok magas hányadának köszönhetően az állományi tervek eszköz oldalon teljesültek.

A mérlegfőösszeg 2008. évi eszköz oldali növekedésének meghatározó tényezője továbbra is az ügyfelek hitelállományainak bővülése volt. A teljes nettó (értékvesztéssel csökkentett) kitettség az időszak során a 2007. december végi 1.715,3 milliárd Ft-hoz képest 17,3%-kal, 2.011,3 milliárd Ft-ra emelkedett, így az időszak végén az összes eszközhöz viszonyítva a portfólió aránya megközelítette a 75%-os részarányt. A teljes növekmény szignifikáns része továbbra is a devizahiteleken keletkezett elérve a teljes ügyfél hitelállományra vetített 78% arányt (2007: 73,6%).

A vállalkozásoknak kihelyezett devizahitelek dominanciája továbbra is szignifikáns maradt elérve a portfólión belüli 73%-os részarányt (jellemzően EUR). A vállalati hitelezéssel megegyezően a lakosság esetében is a devizahitelezés dominált a tárgynegyedévben, melynek köszönhetően a bank teljes lakossági hitelintézettségében a devizahitelek aránya mintegy 86%). A lakosság devizaállomány növekménye, ami dominánsan CHF-ben jelentkezett, lényegében az új ügyleteknek volt köszönhető, amelyekből jelentős az ingatlan és a fogyasztási hitelek aránya.

A hitelkihelyezések folyamatos bővülését támogató forrásgyűjtés az MKB Bank üzletpolitikájában továbbra is kiemelt szerepet kapott, az őszi válságot követően pedig kiemelt fontosságúvá vált. Ennek eredményeként az ügyfélbetétek 1,1%-os mértékű növekedést mutattak az előző évi 1.068,6 milliárd forint mértékhez képest elérve a 1.079,8 milliárd Ft-ot. A növekedési ütem kisebb mértékűnek tekinthető az előző évi szinthez képest, amit jól tükröz az ügyfélbetétek portfóliójának csökkenő aránya is (2008: 40% 2007: 46,8%).

A vállalkozói betétek állománya az év végén 463,3 Mrd Ft volt, ami az előző évi szinthez képest (473,4 Mrd Ft) 2%-os csökkenés. A vállalkozói betétállományon belül a mikrovállalatok szegmense 28,3 %-kal növekedett, ezt ellensúlyozta a többi szegmens csökkenése.

A vállalkozóktól származó betétek időponti adatait vizsgálva megfigyelhető mintegy 3,5 Mrd Ft mértékű növekedés az év utolsó negyedévi állománynövekedéséhez köthető.

Az egyéb pénzügyi közvetítők által elhelyezett betétek túllépték a 102,8 Mrd Ft-ot ez a befektetési alapoktól történő hangsúlyosabb forrásgyűjtés eredménye. Az utolsó negyedévben az állomány 8,1 Mrd Ft-tal nőtt, mely növekedést a látra szóló betétek növekedése indokol, a szektor látraszóló betétállománya azonban közel 5,6%-kal csökkent.

A lakossági betétek állománya az év során 426,6 Mrd Ft-ra nőtt az előző évi 424 Mrd Ft-hoz képest. A lakossági betétállomány időponti adatainak vonatkozásában jelentős növekedés volt megfigyelhető a negyedik negyedévben (21,5 Mrd Ft-os mértékben) - elsősorban a lekötött betétek növekedéséhez köthető - ezzel 2008-ben az állománycsökkenés összesen 3 Mrd Ft volt. Tényezőire bontva, a 2007. évi záróállományhoz képest 20,4 Mrd Ft-os csökkenés a látraszóló, 17,4 Mrd Ft növekedés pedig a lekötött állományon képződött.

Míg a látraszóló állomány csökkenése döntően a forint állomány csökkenésének tudható be (-16 Mrd Ft), addig a lekötött állományok tekintetében hasonló mértékű növekedést eszközölt a forintbetétek állománya (14,5 Mrd Ft). Ez utóbbi betudható többek között a forint gyengülésének, valamint annak a ténynek, hogy az előző évben összegyűjtött éves illetve éven túli betétek, melyek még kamatadótól mentesek voltak, lejártak.

A bankközi források (911,8 Mrd Ft) 2008-ban az előző évhez viszonyítva 544,7 Mrd Ft-tal gyarapodott, amelyből 534,5 Mrd Ft a Bayern LB által elhelyezett betét. A rövid és közép lejáratú pénzügyi banki források tervezett szintet jelentősen meghaladó növekménye főként a hazai megtakarítási piac stagnálását valamint a nemzetközi tőkepiac forrás szűkülésére adott rövid távú választ jelentett. A bankoktól származó források az előző évi végi 23,9%-os hányadról 33,8%-ra növekedett.

A 2008. év során az MKB Bank stabil fizetőképességi mutatójának fenntartása érdekében 17,1 Mrd Ft összegben bevont addicionális alárendelt kölcsöntőket is. Ezzel az alárendelt kölcsöntőke állomány 101,9 Mrd Ft-ra nőtt és saját tőkéhez viszonyított aránya elérte a 49,4%-ot (2007-ben 41,3%). A bank jegyzett tőkéjét a tulajdonosok 2008-ban nem emelték meg.

Az addicionális tőke segítségével a bank egyrészt biztonságosan megfelelt a felügyeleti kötelezettségeknek, másrészt a finanszírozási és likviditási helyzetét tovább erősítette.

Likviditási helyzet

Az MKB likviditási helyzetét egyfelől az időszak során jelentkező ügyféloldali hitelkereslet továbbra is meglévő dinamikája, jelen válsághelyzetben kedvezőtlen devizális profilja, annak finanszírozási kényszere, másrészt a pénz- és tőkepiacok növekvő globális zavarai miatt változatlanul fennálló likviditásszűkülés és forrásköltség emelkedés – valamennyi részpiacra kiható következményei alakították.

A bank – jöllehet forrásai erőteljes diverzifikálására törekszik, külföldön, publikus piacokon nem tudott és árazási problémák miatt továbbra sem akart megjelenni, a bankcsoport érdekeit szem előtt tartva, egyeztetett

stratégia mentén alapvetően változatlanul tulajdonosi forrásokkal biztosította addicionális finanszírozási szükségleteit.

A likviditásgazdálkodás külső piaci körülményei tovább romlottak, ezért a bank az elmúlt évben tudatosan növelte nettó mérleglikviditását is. Egyfelől növelte likvid eszközei volumenét, másfelől az év első felében fokozatosan leépítette – hosszabb lejáratú finansciális forrásokkal kiváltotta – rövid pénzpiaci kitettségek meghatározó hányadát (mintegy 60%-át, éves szinten 174MrdFt-ot kitevő állományt). Így annak ellenére, hogy a mérleg devizaszerkezeti sajátosságai miatt az árfolyam mozgások szeptember végéhez képest közel 48 mrdFt (éves szinten 59mrdFt) operatív gazdálkodásban jelentkező és biztosítandó pótlólagos likviditási igényt generáltak, a bank nettó mérleg likviditása összességében mintegy 32 mrdFt-tal, az év egészét tekintve pedig 228MrdFt-tal bővült.

Az év során, a bank folyamatosan biztosította a megfelelő likviditást, amit jól tükröz az, hogy a német felügyeleti szabályok alapján számított és alkalmazott konzern-szintű operatív likviditási mutató szerint a kötelezettségek fedezettségének előírt mértéke - a tulajdonosi ajánlásoknak is megfelelően - biztonságosan teljesült. A mutató év végi értéke:1,23 Limit:1,0).

Tőkehelyzet alakulása

A Bank a mérleg szerinti eredményt is tartalmazó, saját tőkéjének értéke a 2007. december 31-i 205,6 milliárd Ft-ról az időszak végére 206,2 milliárd Ft-ra változott, így az gyakorlatilag szinten maradt.

2008. folyamán a bank jegyzett tőkéjében nem került sor változtatásra, azonban a kedvezőtlen piaci hatások (a forint árfolyamának gyengülése, hitel- és likviditási válság) miatt, valamint a külföldi leánybankoknak az év során nyújtott tőkejuttatás (éves szinten 3,4 Mrd Ft-os növekmény) következtében október folyamán 55 millió EUR értékben alárendelt kölcsöntőke bevonás történt. Időközben 5 millió EUR összegű alárendelt kölcsöntőke visszafizetésre került, így az éves növekmény csak 50 millió EUR volt. Ezzel az alárendelt kölcsöntőke állomány a 2007. év végi 84.872 millió Ft-os értékről 2008. decemberre 101.940 millió Ft-ra növekedett.

Sem a 2007. évben, sem a tárgyidőszak végén visszavásárolt saját részvény nem volt a Bank portfóliójában.

Eredmény alakulása

A Bank bruttó működési eredménye az előző évi kiemelkedő értékéhez képest is 9%-kal csökkent, míg az adózás előtti eredmény – a főként KKV ügyfélkörben elszámolt egyedi értékvesztés és céltartalék ráfordítás hatása miatt 526 millió Ft-ra csökkent a 2007. évi értékhez képest.

A bruttó működési jövedelem a 2008. év folyamán 83.621 millió Ft-ra csökkent. A tárgyidőszak során a bruttó működési eredmény összetételében kisebb változás történt: a nem kamatjellegű jövedelem részaránya a 2007. évi

értékhez képest lecsökkent, 2008-ban 28,6%-ot tett ki, míg a kamatkülönbözetből származó eredmény kismértékben, 1,9 %-kal emelkedni tudott. Az összesített csökkenés oka, hogy jelentős mértékben, mintegy 70%-kal megnövekedett a befektetési tevékenységből eredő ráfordítás, melynek döntő része a valós értékelés értékelési különbözetéből ered. Az értékelési különbözet ráfordításai 38 Mrd Ft-tal emelkedtek, a bevételek viszont csak 11,9 Mrd Ft-tal.

A MKB Bank kamatjellegű bevételei mintegy 23%-al emelkedtek ugyanakkor a kamatjellegű ráfordítások ezt meghaladó mértékben, 34,5%-al nőttek.

A Bank 2008. évi nettó kamateredménye 46.031 millió Ft volt, 1,9%-kal magasabb, mint a 2007. évi 45.153 millió Ft. A kamatkülönbözet kisebb mértékű növekedésének oka az ügyfélbetétek megtartása miatt végrehajtott akciók többletráfordítása valamint a bankközi piacról bevont rövidlejáratú források alkalmazása, amelyek eredőjeként a nettó kamatrés 1,7 %-ra változott a tavalyi, 1,9 %-os szintről.

A 2008. év során elszámolt nem kamatjellegű bevételek összesen 37.590 millió Ft-ot (2007: 46.754 millió Ft) tettek ki. A nettó díj-és jutalékbevételek tárgyidőszaki értéke 11.988 millió Ft-ot ért el, ami 8,1%-kal volt alacsonyabb, mint a 2007-ben realizált 13.051 millió Ft.

Az előző év tartalmazta a valós értékelés bevezetéséből származó 14 Mrd Ft-os nyereséget, így a bázis értéke ezzel az összeggel megemelkedett: ha ettől a hatástól megtisztítjuk a 2008-as évet, akkor a nettó eredményhatás +5 Mrd Ft lenne. Amennyiben eltekintünk a külföldi leánybankok befektetéseinek keletkezett átértékelési veszteségtől, a nyereség meghaladná a 10 Mrd Ft-ot.

A szigorú költséggazdálkodás a 2008. év során továbbra is kiemelt prioritás maradt, jóllehet a Bank folytatta a jövőbeni jövedelemtermelő-képesség fokozását célzó nagy volumenű beruházásokat. Az értékcsökkenési leírásokat is tartalmazó banküzemi költségek tárgyidőszaki értéke 49.622 millió Ft (2007: 41.611 millió Ft) volt. A működési költségek növekményében az év során indított új stratégiai projektek addicionális költségei játszottak döntő szerepet. Ezzel egy időben a magasabb színvonalú és hatékonyabb ügyfélkiszolgálást támogató jelentős IT projektek is folytatódtak. Emellett az organikus bővülés kapacitásnövekedésének költséghatásai – ezen belül is az IT fejlesztés és az új fióknyitások költségei – voltak meghatározók. A Bank költséghatékonyság mutatója a tárgyévben 63,3% volt (2007: 47,7%), amit a banküzemi költségek dinamikusabb növekedése okozott.

A tárgyév során a Bank 29.006 millió Ft nettó értékben számolt el hitelezési veszteségeket, illetve képzett addicionális egyedi, ágazati és országkockázati értékvesztéseket és céltartalékokat, ami meghaladta a 2007. évben kimutatott 18.446 millió Ft-os értéket. Az ügyfélállományra képzett kimagasló mértékű 28.309 millió Ft provízió tükrözi a bank prudens gyakorlatát (2007: 21.674 millió Ft). Az MKB Bank a dinamikus üzleti bővülésből származó minden potenciális kockázatot, különösen a KKV és lakossági szegmensekben, a megfelelő mértékű provízió képzésével ellensúlyoz.

A bank hitelportfoliójának ügyletminősítési kategóriái esetében 2008. év végére a külön figyelendő állományokból enyhe átcsoportosítás észlelhető a többi kategóriába, lényegi eltolódás azonban nem figyelhető

meg. A teljes kitettségállomány minősége összességében - magyarországi, közép-kelet-európai viszonylatban jó, provízióval való fedezettsége megfelelő.

2003. évtől kezdődően a Bank már nem képez általános kockázati céltartalékot, hanem az előző évek során megképzett állományt fokozatosan az értékvesztéssel nem fedezett hitelezési és befektetési veszteségekre használja fel. Ennek alapján a 2008. év során összesen 739 millió Ft (2007: 968 millió Ft) általános kockázati céltartalék felhasználása történt meg néhány kisebb hitel leírása és értékesítése után elszámolt veszteségre.

A 2008. év során az MKB Bank 525 millió Ft adózás előtti eredményt ért el, amely jelentősen elmaradt a 2007. évben kalkulált 28.026 millió Ft-os eredmény szinttől. Ennek következtében a társasági adófizetési kötelezettség a 2007. évi 5.162 millió Ft-ról 2008. évben 2 millió Ft-ra csökkent.

A tárgyévben a saját tőke arányos adózás előtti eredmény (ROAE) értéke 0,26%-ot (2007: 15,2%), míg ezzel egyidejűleg az átlagos eszközmegtérülés mutató (ROAA) értéke 0,02%-ot (2007: 1,4%) ért el. A bruttó működési marzs (a bruttó működési jövedelem és az átlagos mérlegfőösszeg hányadosa) a 2007. évi 4,6%-os szintről 3,4 %-ra csökkent. Ezzel párhuzamosan a relatív banküzemi költségek a 2007. évi 1,9%-os szintje 1,7%-ra csökkent, míg a nettó provízió képzés relatív mutatója az előző évi 1,4%-ról 1,5%-ra nőtt.

TŐKEMEGFELELÉS ÉS TŐKESZERKEZET

A tárgyév során a szavatoló tőke alapvető elemeinek növekedéséhez elsősorban a tőkeemelések következtében megemelkedett tőketartalék járult hozzá.

2008. október hónap folyamán alárendelt kölcsöntőke került bevonásra 50 millió EUR nagyságban, ami elsősorban a hazai deviza gyengülése okozta RWA növekedést kompenzálta.

A 2008. év végén összesen 385 millió EUR szavatoló tőkeelem állt a Bank rendelkezésére. A kölcsöntőkék forintban kifejezett értékének évek közötti további változása (2006: 65.598 millió Ft, 2007: 84.872 millió Ft, 2008: 101.940 millió Ft) a devizaárfolyam változás hatását is tükrözte. Az alárendelt kölcsöntőke figyelembe nem vehető része 2.118 millió Ft.

A tőkepiacok beszűkülése, a devizapiacok kiszáradása illetve a forint árfolyamának drasztikus esése következtében a bank tőkehelyzete kedvezőtlenre vált, mivel a bank kintlévőségeinek 67 %-a devizában denominált.

A szavatoló tőkében azonban az alárendelt kölcsöntőke növelő hatását ellensúlyozta a devizában lévő külföldi leányvállalati befektetések miatti levonás, ugyanakkor a szavatoló tőke kisebb mértékben nőtt, mint a kockázati súlyos mérlegfőösszeg, ezáltal csökkentve a tőkemegfelelési mutató értékét. Az erős tőkehelyzet helyreállítása érdekében a IV. negyedév elején 55 millió EUR mértékű alárendelt kölcsöntőke felvételére került sor, valamint jegyzett tőke emelés kezdeményezése történt, mely 2009. februárjában meg is történt.

Az év során az MKB Bank szavatoló tőkéjét csökkentette a pénzügyi vállalkozásokban meglévő befektetések, valamint a nyújtott alárendelt kölcsöntőke növekedése, melynek tárgyidőszak végi teljes állománya 73.209 millió Ft (2007: 69.772 millió Ft) volt.

Az immateriális eszközök volumene a 2008. év végén 11.318 millió Ft (2007: 8.139 millió Ft) értéket képviselt. Az alárendelt kölcsöntőke az alapvető tőke 50 %-át meghaladó része (1.219 millió Ft) teljes egészében felhasználásra került a piaci kockázatok fedezésére.

A 2008. év végén a magyar előírások alapján számolt - a tárgyidőszaki nem auditált mérleg szerinti eredményt még nem tartalmazó - fizetőképességi (tőke megfelelési) mutató értéke 9,65 % (2007: 10,65 %) volt. A mutató az elvárt mértékben haladta meg a jogszabályok által meghatározott minimum-értéket.

Szavatoló tőke, tőke megfelelés

<i>millió forintban</i>		
Megnevezés	2007	2008
Jegyzett tőke	14 094	14 094
Jegyzett tőke be nem fizetett része (-)	0	0
Visszavásárolt saját részvények (-)	0	0
Tőketartalék	91 901	91 901
Eredménytartalék	57 616	79 278
Mérleg szerinti eredmény	20 578	0
Immateriális javak (-)	8 139	11 318
Általános tartalék	17 783	17 802
Általános kockázati céltartalék, adótartalommal csökkentve	6 070	5 449
Alapvető tőkeelemek	199 903	197 206
Járulékos tőkeelemek	82 640	99 033
Módosítandó szavatoló tőke	282 543	296 239
PIBB befektetések + alárendelt kölcsöntőkenyújtás (-)	69 772	73 209
Egyéb levonások (-)	154	194
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható kiegészítő tőke	0	1 219
Szavatoló tőke	212 617	224 055
Mérlegfőösszeg	2 278 387	2 699 402
Súlyozott mérlegfőösszeg	1 996 147	2 103 817
Szavatoló tőke / Mérlegfőösszeg	9,33%	8,30%
Tőke megfelelés	10,65%	9,65%

Tőkekövetelmény alakulása

2008. december 31. (millió Ft)

kitettségi osztályok	Nettó kitettség	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korigált értékek (Ga)		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség korigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőkekövetelmény
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen		(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárat eltérésekkel korigált értéke	(-) Volatilitási és lejárat korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére			
Központi kormányok és központi bankok	233 312	4 504	0	-4 504	60 030	0	-95	-5	288 743	1 306	104
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	6 660	0	0	0	0	0	-1	0	6 659	1 710	137
Közszektorbeli intézmények	473	0	0	0	0	0	0	0	473	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	328 195	426	0	-426	12 067	0	-29	0	339 807	151 921	12 154
Vállalkozások	1 909 716	54 104	0	-54 104	0	0	-35 419	-1 609	1 820 193	1 546 698	123 736
Lakosság	185 339	13 063	0	-13 063	0	0	-10 619	-1 236	161 657	104 880	8 390
Ingatlannal fedezett követelések	450 043	0	0	0	0	0	-5 503	-1 213	444 540	195 639	15 651
Késedelmes tételek	28 284	0	0	0	0	0	-253	0	28 031	30 730	2 458
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	2 795	0	0	0	0	0	0	0	2 795	0	0
Egyéb tételek	183 216	0	0	0	0	0	0	0	183 216	70 933	5 675
Összesen	3 328 033	72 097	0	-72 097	72 097	0	-51 919	-4 063	3 276 114	2 103 817	168 305

2007. december 31. (millió Ft) (BASEL I. előírások alapján számítva)

kitettségi osztályok	Nettó kitettség	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korigált értékek (Ga)		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség korigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőke-követelmény	
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen		(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárat eltérésekkel korigált értéke	(-) Volatilitási és lejárat korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére				
Központi kormányok és központi bankok	195 660			0	46 420				242 080	1 244	100	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	2 205			0					2 205	1 103	88	
Közszektorbeli intézmények	0			0					0	0	0	
Multilaterális fejlesztési bankok	0			0					0	0	0	
Nemzetközi szervezetek	0			0					0	0	0	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	295 364			0	15 804				311 168	37 310	2 985	
Vállalkozások	1 727 744	50 122		-50 122				-26 896	1 650 726	1 453 110	116 249	
Lakosság	167 679	12 102		-12 102				-8 064	147 513	129 257	10 341	
Ingatlannal fedezett követelések	393 195			0				-4 179	389 016	294 081	23 526	
Késedelmes tételek	14 211			0					14 211	13 031	1 042	
Fedezett kötvények	0			0					0	0	0	
Kollektív befektetési értékpapírok	3 015			0					3 015	0	0	
Egyéb tételek	163 073			0					163 073	67 011	5 361	
Összesen	2 962 146	62 224	0	-62 224	62 224	0		-39 138	0	2 923 008	1 996 147	159 692

A JÖVEDELEMSZERKEZET ALAKULÁSA

A 2008. év során elért bruttó működési jövedelem 83.621 millió Ft-os értéke az előző évhez képest 9%-os csökkenést jelentett. A bruttó működési jövedelem összetétele a tárgyév folyamán kissé változott, a nem kamatjellegű jövedelmek aránya csökkent 45 %-ra (2007: 50,9%), míg a kamatjellegű jövedelmek aránya 55 %-ra nőtt az előző évi 49,1 %-ról.

Jövedelemszerkezet

millió forintban

Megnevezés	2007	2008	Változás
Kamatkülönbözet	45 153	46 031	1,9%
Kapott osztalék, részesedés	1 529	1 706	11,6%
Nettó jutalék- és díjbevétel	13 051	11 988	-8,1%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	32 174	23 896	-25,7%
Bruttó működési jövedelem	91 907	83 621	-9,0%
Adók, adójellegű ráfordítások	-3971	-5165	30,1%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	-789	-18	-97,7%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-41 611	-49 622	19,3%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-18 446	-29 005	57,2%
<i>ebből:</i> - egyedi és ágazati	-21674	-28 309	30,6%
- országkockázati (belső)	86	0	-100,0%
- határidős pozíciókra képzett céltartalék	4 010	0	-100,0%
Általános kockázati céltartalék	968	739	-23,7%
Rendkívüli eredmény	-32	-24	-25,0%
Adózás előtti eredmény	28 026	526	-98,1%

A Banki jövedelemszerkezet mutatóinak alakulása

Jövedelemelemek a bruttó működési jövedelem %-ában	2007	2008
Kamatkülönbözet	49,13%	55,05%
Kapott osztalék, részesedés	1,66%	2,04%
Nettó jutalék- és díjbevétel	14,20%	14,34%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	35,01%	28,58%
Bruttó működési jövedelem	100%	100%
Adók, adójellegű ráfordítások	-4,32%	-6,18%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	-0,86%	-0,02%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-45,28%	-59,34%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-20,07%	-34,69%
<i>ebből: - egyedi és ágazati</i>	-23,58%	-33,85%
- országkockázati (belső)	0,09%	0,00%
- határidős pozíciókra képzett céltartalék	4,36%	0,00%
Általános kockázati céltartalék	1,05%	0,88%
Rendkívüli eredmény	-0,03%	-0,03%
Adózás előtti eredmény	30,49%	0,63%

Jövedelemelemek az átlagos mérlegfőösszeg %-ában	2007 (%)	2008 (%)
Kamatkülönbözet	2,19%	1,85%
Kapott osztalék, részesedés	0,07%	0,07%
Nettó jutalék- és díjbevétel	0,63%	0,48%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	1,56%	0,96%
Bruttó működési jövedelem	4,45%	3,36%
Adók, adójellegű ráfordítások	-0,19%	-0,21%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	-0,04%	0,00%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-2,02%	-1,99%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-0,89%	-1,17%
<i>ebből: - egyedi és ágazati</i>	-1,05%	-1,14%
- országkockázati (belső)	0,00%	0,00%
- határidős pozíciókra képzett céltartalék	0,19%	0,00%
Általános kockázati céltartalék	0,05%	0,03%
Rendkívüli eredmény	0,00%	0,00%
Adózás előtti eredmény	1,36%	0,02%

Átlagos mérlegfőösszeg:

2007-ban: 2.063.170 M Ft

2008-ban: 2.488.895 M Ft

KAMATJÖVEDELEM

A Bank a 2008. év során 46.031 millió Ft-os nettó kamateredményt számolt el, ez az előző évi 45.153 millió Ft-os értékhez képest 878 millió Ft-os növekedés. A nettó kamatjövedelem kismértékű emelkedése egyrészt az átlagos kamatozó eszközök visszafogottabb növekedéséből (203,68 Mrd Ft) ered. A kismértékű növekedést elsősorban az üzleti állományok növekedésének döntően utolsó hat hónapra történő koncentrációja okozta. További nettó kamateredmény növekedést fékező hatás, az ügyfélbetétek megtartása miatt végrehajtott betétakciók.

Az üzleti állományok növekedése fokozottabb mértékben bankközi piacról történő forrásfelvételtől került finanszírozásra. Ezt mutatja az ügyfélbetétek átlagállományának 1.049,9 Mrd Ft nagysága, ami az előző évhez képest kismértékű emelkedést tükröz (2007: 978,4 Mrd Ft).

2008. során a kamatozó eszközök átlagos állománya a 2007. évi 1.836,3 milliárd Ft-ról 20,3 %-kal bővült, elsősorban a devizaalapú portfólió erőteljes, 39 %-os növekedése következtében. Az állománygyarapodás részben új ügyletek, részben pedig a forint gyengülése okozta, mely mind állomány mind pedig eredmény tekintetében megmutatkozott. Ezzel egy időben a forint kihelyezéseken 8,8 %-os csökkenés figyelhető meg. Az ügyfélhitel növekedése elsősorban a kevésbé hatékony megtérülést mutató nagyvállalati szegmensben volt tapasztalható (251,7 Mrd Ft átlagállomány növekedés). Jelentős mértékű a megtérülés hatékony privát hitelek átlagállományának növekedése (135 Mrd Ft) azonban a szintén magasabb jövedelmezőségű ügyfélszegmensnek számító KKV ügyfelek átlagállománya 8,2 Mrd Ft-tal csökkent.

Az MNB a hitelválság kezdetén jelentősen növelte, majd kis mértékben csökkentette a forint alapkamatlábát. A nemzetközi pénz- és tőkepiaci helyzet bizonytalansága illetve a vártnál gyengébb hazai makróadatok (GDP, infláció) nem tették lehetővé a jelentős ütemű mérséklést.

OSZTALÉKJÖVEDELEM

A teljes osztalékjövedelem értéke 1.706 millió Ft, ami 176 millió Ft-tal haladja meg a 2007. évi 1.529 millió Ft-os értéket. 2008. évben 1.541 millió Ft volt a leány és társult vállalatoktól befolyt osztalékjövedelem.

NEM KAMATJELLEGŰ JÖVEDELMEK

A nem kamatjellegű jövedelmeken belül a nettó díj- és jutalékjövedelem 2008. során realizált 11.988 millió Ft-os összege 8,1%-kal maradt el az előző évben elért 13.051 millió Ft-os jövedelemtől. A csökkenés oka az volt, hogy mintegy 46%-kal növekedtek meg az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításai, amit nem tudott ellentételezni a befektetési szolgáltatások bevételeinek 1%-os és az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételeinek 9 %-os

növekedése. A legjelentősebb tételek a BLB-nek fizetett pénzügyi hitelfelvétel miatt fizetett díj, valamint az ügynököknek és pénzváltóknak fizetett jutalékok.

2008-ban az egyéb nem kamatjellegű jövedelmek összesített értéke 23.896 millió Ft-ot ért el, ami a 2007. évi 32.174 millió Ft-hoz képest 25,7%-os csökkenést jelentett. Az egyéb nem kamatjellegű jövedelmek bruttó működési jövedelemben képviselt részaránya elérte a 28,6%-ot (2007: 35%).

Az fx spot árfolyameredmény tárgyévi értéke 31,4 Mrd Ft volt, amely 14,8 Mrd Ft-tal magasabb, mint az előző évben, annak ellenére, hogy a tartalmazza a külföldi befektetéseknél az utolsó két hónap forint erősödése miatti árfolyamvesztéséget.

A tárgyévi értékelési különbözet (-18,5 Mrd Ft) két fő tétel eredője:

- A le nem zárult CIRS ügyleteken 21 Mrd Ft a veszteség, mivel a Bank nem alkalmazhat macro hedge-t a magyar számviteli szabályok szerint.
- A le nem zárult FX forward ügyleteken 2,7 Mrd Ft a nyereség.

A már realizált határidős ügyleteknél a jelentős tételek a következők:

- az IRS ügyleteken elszámolt tárgyévi nyereség 12,3 Mrd,
- a forgatási célú értékpapírokhoz kapcsolódó árfolyamvesztés pedig 1,8 Mrd Ft.

BANKÜZEMI KÖLTSÉGEK

A banküzemi költségek 49.622 millió Ft-os összege a 2007. évi 41.611 millió Ft-os összköltséghez hasonlítva nominálisan 19,3%-kal növekedett.

Az MKB Bank 2008. év során elért organikus növekedése következtében a tárgyévben a munkavállalók év végi létszáma 252 fővel emelkedett. A bér és bérjellegű költségek növekedése 22,6%-os mértékű volt elérve a 25.664 millió Ft nagyságot. A növekedés a folyamatos fióknyitás valamint 6,1% inflációs környezetben keletkezett.

Az anyagjellegű igazgatási költségek 17 %-kal, az amortizációs költségek 6,9 %-al nőttek. Ez utóbbi növekedést az aktivált immateriális javak után elszámolt értékcsökkenés okozza. A működési költségek növekményében a folytatódó stratégiai projektek addicionális költségei játszottak döntő szerepet. Ezzel egy időben a magasabb színvonalú és hatékonyabb ügyfélkiszolgálást támogató jelentős IT projektek is folytatódtak. Emellett az organikus bővülés kapacitásnövekedésének költséghatásai – ezen belül is az IT fejlesztés és az új fióknyitások költségei – voltak meghatározók.

A Bank 63,3%-os tárgyévi költséghatékonyság mutatója a 2007. évi 47,7%-hoz képest csökkent.

Emellett azon törekvését, hogy a banküzemi költségek növekményét az üzleti bővüléssel összhangban tartsa, jól mutatja az átlagos mérlegfőösszegre vetített banküzemi költségek 1,99%-os mutatója is, amely a 2007. évben mért 2,11%-os értékhez képest a tárgyév során javult. (A2007-es bázis a valós értékelés miatt 14 Mrd Ft-tal magasabb egyszeri hatást tartalmaz.)

Banküzemi költségek

millió forintban

Költségnemek megnevezése	2007	2008
Bér- és bérjellegű költségek összesen	20 926	25 664
Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	18 290	21 399
Általános igazgatási költségek összesen	39 216	47 063
Értékcsökkenési leírás	2 395	2 559
Banküzemi költségek összesen	41 611	49 622

Az aktív állományi létszámok alakulása

Dátum	Aktív	VIDÉKI FIÓKOK		BUDAPESTI FIÓKOK		KÖZPONT
	állományi					
	létszám	fiókok	létszám	fiókok	létszám	létszám
		száma		száma		
2007.01.01	1848	47	464	21	214	1162
2008.01.01	2000	51	498	22	228	1274
2009.01.01	2252	57	537	24	248	1467

MÉRLEGSZERKEZET

A tárgyév végére az MKB Bank mérlegfőösszege 2.699,4 milliárd Ft-ra emelkedett, úgy hogy a mérlegfőösszeg összetételében az ügyfélállományok súlya továbbra is kiemelkedő maradt.

A 2008. év végi mérleg legfontosabb eszköz-, illetve forrásállományait vizsgálva az alábbi változások figyelhetők meg:

2008. folyamán a kamatozó eszközök átlagállománya a 2007. évi 1,836,3 milliárd Ft-ról 2.208,5 milliárd Ft-ra emelkedett, ami a teljes átlagos eszközállomány 88,73 %-át (2007: 91,92 %) jelentette. Az arány visszaesését az ügyfélállományok nem egyenletes ütemben történő növekedése okozta.

Eszköz-forrás csoportok

Megnevezés	2007. december 31.		2008. december 31.	
	M Ft	Mérleg főösszeg %- ában	M Ft	Mérleg főösszeg %- ában
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 715 266	75,3	2 011 338	74,5
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 068 504	46,9	1 079 819	40,0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	149 823	6,6	212 059	7,9
Hitelintézetek felé tartozások	544 721	23,9	911 782	33,8
Értékpapírok és pénzeszközök	232 423	10,2	276 054	10,2
Értékpapírba foglalt források	306 393	13,4	310 228	11,5
Egyéb követelések és aktív időbeli elhatárolások	46 037	2,0	55 306	2,0
Egyéb tartozások és passzív időbeli elhatárolások	145 168	6,4	183 612	6,8
Saját eszközök és tartós befektetések	134 838	5,9	144 645	5,4
Saját tőke és céltartalékok	213 601	9,4	213 961	7,9
Mérlegfőösszeg	2 278 387	100,0	2 699 402	100,0

Az időszak során az MKB Bank ügyfélhiteleinek portfóliója jobban bővült, mellyel egyidejűleg az összesített bankközi követelések állománya is. A bankközi kihelyezések 7,9%-os aránya az előző évhez képest növekedést mutat. Az ügyfélkövetelések állományának időszak végi 74,5%-os részaránya a mérlegfőösszegben az előző év végén mért 75,3%-hoz képest nőtt.

A pénzeszközök értéke abszolút értékben 35,2 milliárd Ft-tal, azaz 36,2%-kal csökkent a 2007. év végéhez képest, így összesen 62 milliárd Ft-ot tett ki.

A 2008. év során az ügyfelek folyó- és betétszámla állományai 1,1 %-kal bővültek, összértékük az időszak végére elérte a 1079,8 milliárd Ft-ot, azonban a mérlegfőösszegre vetített részarányuk 40 %-ra csökkent (2007: 46,9%). Amely jól tükrözi az addicionális forrásbevonást főként a BayernLB-től.

A változás jól tükrözi a hazai lakossági és vállalkozói megtakarítások stagnálását.

A lakossági szektor átlagos betétállomány bővülése 0,18 %-os volt, amivel az időszak végén elérte 405,6 milliárd Ft-os átlagállományt. A nagyvállalati szegmens átlagos betétállománya 394,8 Mrd Ft-ot mutatott, ami az előző évhez képest 15,4 %-os növekedést jelent. A KKV szegmensben belül a mikro vállalkozások betétállománya átlagosan 8,9 Mrd Ft-tal 78,8 Mrd Ft-ra nőtt. A nem mikro vállalkozásnak tekintett KKV 8,1%-os betétállomány növekedéssel elérte a 169,8 Mrd Ft átlagállományi szintet.

Az ügyfelektől származó források bővülése jelentős mértékben elmaradt az üzleti expanziótól.

Az időszak végén a bankközi források 911,8 milliárd Ft-ot tettek ki, ami az elmúlt 12 hónapban 67,4%-os növekedést jelentett (2007: 544,7 milliárd Ft).

Az értékpapír formájában bevont finanszírozás az időszak során csekély mértékben, 1,3%-kal nőtt, így 2008. év végén összesen 310,2 milliárd Ft-ot (2007: 306,4 milliárd Ft) tett ki.

LEJÁRATI SZERKEZET

A 2008. év során a Bank lejáratí nyitott pozíciója jelentős mértékben kinyílt, mivel az év végén a hosszú lejáratú eszközök állománya 438,9 milliárd Ft-tal haladta meg a hosszú lejáratú források és a saját tőke együttes összegét, míg 2007. végén az éven túli eszközök többlete 453,5 milliárd Ft volt. A lejáratí nyitott pozíció mérlegfőösszegre vetített fajlagos értéke, 16,3%-ra csökkent (2007: 19,9%).

Lejáratí szerkezet

millió forintban

Megnevezés	2007.dec.31.	%	2008.dec.31.	%	Változás összege
ESZKÖZÖK					
Pénzeszközök	97 158	4,26%	61 972	2,30%	-35 186
Éven belüli követelések	735 631	32,29%	869 692	32,22%	134 061
Értékpapírok forgatási célra	131 888	5,79%	210 509	7,80%	78 621
Készletek	44	0,00%	314	0,01%	270
Aktív időbeli elhatárolások	24 040	1,06%	25 269	0,94%	1 229
Éven belüli összesen	988 761	43,40%	1 167 756	43,26%	178 995
Éven túli követelések	1 154 532	50,67%	1 386 686	51,37%	232 154
Értékpapírok befektetési célra		0,00%		0,00%	0
Tartós befektetések	121 498	5,33%	128 900	4,78%	7 402
Immateriális javak	11 470	0,50%	13 564	0,50%	2 094
Tárgyi eszközök	2 126	0,09%	2 496	0,09%	370
Éven túli összesen	1 289 626	56,60%	1 531 646	56,74%	242 020
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	2 278 387	100,00%	2 699 402	100,00%	421 015
FORRÁSOK					
Éven belüli kötelezettségek	1 368 497	60,06%	1 353 869	50,15%	-14 628
Értékpapír miatti köt. éven belül	44 961	1,97%	217 048	8,04%	172 087
Céltartalékok	8 030	0,35%	7 739	0,29%	-291
Passzív időbeli elhatárolások	20 796	0,91%	27 952	1,04%	7 156
Éven belüli összesen	1 442 284	63,30%	1 606 608	59,52%	164 324
Éven túli kötelezettségek	369 100	16,20%	793 392	29,39%	424 292
Értékpapír miatti köt. éven túl	261 432	11,47%	93 180	3,45%	-168 252
Saját tőke	205 571	9,02%	206 222	7,64%	651
Éven túli összesen	836 103	36,70%	1 092 794	40,48%	256 691
FORRÁSOK ÖSSZESEN:	2 278 387	100,00%	2 699 402	100,00%	421 015

A lejáratí eszközstruktúrában a rövid lejáratú eszközök nagy mértékű növekedése (179 milliárd Ft) figyelhető meg (2007:33,8). Az éven belüli eszközök növekedésének indukáló tényezője az éven belüli követelések jelentős mértékű növekedése (134,1 milliárd Ft) volt. A közép- és hosszú lejáratú eszközök állományainak - szignifikáns mértékű - összesen 242 milliárd Ft-os bővülése elsősorban a projektfinanszírozó valamint a lakáscélú hitelek volumenének markáns felfutása miatt következett be.

A 2008. év végére az éven belüli kötelezettségek állománya 164,3 milliárd Ft-tal nőtt. A növekedés az éven belül lejárává váló értékpapírok átsorolása miatt következett be. Az éven belüli források állományának bővülésével párhuzamosan a hosszú lejáratú kötelezettségek állománya is szignifikáns mértékben, 256,7 milliárd Ft-ra emelkedett. A növekedést két tényező okozza: egyrészt a hitelintézetekkel szembeni hosszú lejáratú kötelezettségek értéke 414,4 Mrd Ft-tal növekedett (ez szinte teljes mértékben a Bayern LB-től származott), a hosszú lejáratú kibocsátott kötvények állománya pedig 168 Mrd Ft-tal csökkent, mivel a bank a következő évben lejáráó értékpapírokat rövid lejáratúvá sorolta át.

A Bank működése különböző finanszírozási forrásokra, így mindenekelőtt a saját tőkére, vállalati és lakossági számla- és betétállományokra, pénz- és tőkepiaci finanszírozásra támaszkodik. A likviditásmenedzsment feladata az, hogy megfelelő arányt biztosítson az ún. stabil és egyéb források között. Összességében a forrásnövekmény döntő részét 2008. során ismét az ún. stabil források (alárendelt kölcsöntőke, a tőke- és bankközi piacokról felvett hosszú lejáratú hitelek) biztosították.

A Bank az üzleti lehetőségek megragadása érdekében készpénzre könnyen átváltható piacképes értékpapírokat, illetve más rövid lejáratú eszközöket tart fent. 2008. végén a készpénz, a rövidlejáratú MNB betétek és a piacképes, rövidlejáratú értékpapírok (likvid eszközök) összértéke 220,1 milliárd Ft-ot tett ki, ami meghaladta az előző év végi 177,7 milliárd Ft-os értéket. A növekményt elsősorban az állampapír állomány 96 %-os növekedése okozta.

PORTFOLIÓSZERKEZET

2008. során az ügyfélhitelek növekedésében a döntő hányadot továbbra is a nagyvállalati ügyfélkörnek kihelyezett hitelek alkották (projektfinanszírozás), de a növekedésben szignifikánsan megjelent a lakossági szegmens. Ezt mutatja a kisebb méretű hitelek részarányának folyamatos emelkedése, valamint ezen hitelek esetében az ügyfélszámok határozott bővülése mutatja a közepes méretű vállalkozások felé történt stratégiai irányváltást.

A hitelállomány ágazat szerinti megoszlása**2008. december 31.****Az ügyfélhitel-állomány hitel nagyság szerinti összetétele - a saját tőkére vetítve**

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

2007. december 31.	Ügyfelek száma	Bruttó		Értékvesztés	
		MFt	%	MFt	hitelösszeg %-ában
10% feletti	3	101 485	5,8	0	0,0
1 és 10% között	141	666 279	38,0	403	1,1
0,1 és 1% között	802	478 220	27,3	19 134	50,8
0,1% alatt	79 952	506 942	28,9	18 122	48,1
ÖSSZESEN	80 898	1 752 926	100,0	37 659	100,0

Az MKB Bank hitelfortfoliója koncentráltóságát a saját tőke hányada alapján mérve elmondható, hogy a saját tőke 10%-át meghaladó hitelek aránya a 2007. évi 5,8%-ról 2008. végére 8,4%-re nőtt, ezzel együtt a kategóriában található ügyfelek száma szintén növekedett. A saját tőke 1% és 10%-a közé sorolt hitelek részaránya a 2007. évi 38,0%-ról 39,2%-ra növekedett, miközben a kategóriában található ügyfelek száma szintén nőtt. A 0,1% alatti kategóriában az ügyfélszám növekedés mellett a hitelállomány 25,6 %-os emelkedése figyelhető meg, ami főként a lakossági kitettségeknél a kereszértékesítések hatását tükrözik. Az összetétel átrendeződése plasztikusan szemlélteti az MKB Bank kétrétű stratégiai célkitűzésének sikeres megvalósítását: egyrészt a Bank privát ügyfélkörének intenzív kiterjesztését, másrészt a minőségi projektek finanszírozását.

A hitelportfolió ágazatok szerinti összetételében az ingatlankezeléssel foglalkozó, a nagykereskedelmi, a gazdasági szolgáltatások szektorba tartozó, valamint a feldolgozóipari vállalkozások játszottak domináns szerepet. A lakossági szektor súlya a tárgyévben tovább növekedett elérve a belföldi kihelyezések közel 26%-át. A tárgyév második felében az ingatlanfinanszírozó szektor kihelyezések növekedése fokozta az ágazati koncentrációt. Az alábbi táblázatban található ágazati bontás a TEAOR kódok alapján került meghatározásra.

Megnevezés	Ügyfelek Száma	Követelés- állomány (MFt)	Belföldi portfolió %-ában	Értékvesz- tés állomány (MFt)	Értékvesztés az állomány %-ában
Agrár	401	32 488	1,81%	3 380	10,40%
Feldolgozóipar (élelmiszeripar nélkül)	840	104 675	5,84%	7 302	6,98%
Élelmiszeripar	199	59 280	3,30%	6 321	10,66%
Energetika	47	26 583	1,48%	449	1,69%
Építőipar	622	30 437	1,70%	5 367	17,63%
Kereskedelem	1 909	132 941	7,41%	10 217	7,69%
Vendéglátás	252	50 408	2,81%	1 588	3,15%
Távközlés, közlekedés	337	67 172	3,74%	1 683	2,51%
Pénzügy	55	174 028	9,70%	288	0,17%
Ingtatlan	835	515 810	28,75%	9 385	1,82%
Gazdasági szolgáltatás	793	96 925	5,40%	7 079	7,30%
Közösségi	354	33 998	1,90%	728	2,14%
Privát, egyéni vállalkozások	78 535	466 908	26,03%	4 995	1,07%
Nem besorolható	3	2 188	0,12%	435	19,88%
BELFÖLDI CÉGEK ÖSSZESEN	85 182	1 793 841	100,00%	59 217	3,30%
KÜLFÖLDI CÉGEK	153	267 561		71	0,03%
KÜLFÖLDI PRIVÁT	464	9 266		40	0,43%
KÜLFÖLDI ÖSSZESEN	617	276 827		111	0,04%
ÖSSZESEN	85 799	2 070 668		59 328	2,87%

ESZKÖZMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉSEK ÉS CÉLTARTALÉK ÁLLOMÁNYOK

A 2008. év során a Bank hitelportfoliója a különösen az utolsó negyedév során jelentősen romló piaci környezet hatására bekövetkezett jelentős provízió képzés mellett is meg tudta őrizni minőségét, bár a minősített hitelek részaránya az előző év végi értékéhez képest kissé emelkedett. Az MKB Bank ügyfél-orientált és prudens kockázatkezelés alapelveinek és követelményeinek megfelelő hitelengedélyezési és portfóliókezelési gyakorlata biztosítja a hitelminőség magas szinten tartását, valamint a problémás hitelek korai felismerését. A hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztések és megképzett céltartalékok a hitel- és az azokhoz kapcsolódó egyéb követelések becsült jövőbeni veszteségeinek fedezetére felállított tartaléknak tekinthetők.

A kitettségek egyedi, illetve csoportos bázison meghatározott értékvesztései és céltartalékai a tárgyévi adózás előtti eredménnyel szemben, negyedéves minősítések, illetve havi automatizmusok alapján kerülnek

elszámolásra. A minősítések során a becsült jövőbeni veszteségeket, az általános gazdasági folyamatokat, a hitelportfólió koncentrációjának változását, a fedezet minőségét és állapotának változását, a nemzetközi hitelezési kockázatot, a múltbeli hitelezési veszteségeket, a portfólió méretének, lejáratí profiljának, összetételének változását, valamint a nem teljesített kötelezettségeket, illetve a késedelmes fizetéseket veszi a Bank elsősorban, de nem kizárólagosan figyelembe. A jogszabályi előírások alapján a Bank vezetése a hitelveszteségekre képzett tartalékok szintjét oly mértéken határozza meg, amely véleménye szerint a mérleg és mérleg alatti portfólió minden potenciális veszteségének semlegesítésére elegendő.

A Bank minősítési gyakorlatában a belső szabályozások szerint jelentősnek minősülő hitelek esetében a provízió képzésére egyedi alapon, az ügyletek várható jövőbeni cash flow-inak diszkontált értéke alapján meghatározott megtérülő érték és a könyv szerinti érték összevetésével kerül sor akkor, ha az adott ügylettel kapcsolatban a várható veszteségre vonatkozóan objektív evidencia került előzetesen beazonosításra. A standard hitelezési folyamaton keresztül folyósított retail hiteltermékek, valamint az egyedileg nem jelentős vállalati hitelek esetében a szükséges provízió megképzése csoportos bázison, a tényleges múltbeli hitelezési veszteségráták és default valószínűségek alapján történik meg. A mérleg alatti tételek szükséges céltartalékának meghatározása ezekkel azonos elvek mentén történik meg, azzal a kiegészítéssel, hogy az adott tétel esetében a mérlegtéttelé válás valószínűsége is figyelembe vételre kerül.

A minősítések során megállapított addicionális egyedi és csoportos értékvesztés, valamint céltartalék igény a tárgyidőszakban összesen 29.006 millió Ft-ot ért el, amely a 2007. évi 18.446 millió Ft-os szükséglethez képest jelentős növekedést jelentett. Az elszámolt hitelezési veszteségek, valamint a hitelportfólióra képzett egyedi és ágazati provízió mértéke 28.309 millió Ft-ot ért el, ami 30,6%-kal nőtt az előző évi szinthez képest.

A tárgyévben megképzett provízió 76,5%-a, közel 21,7 mrd Ft a középvállalati (KKV) szegmenshez köthető, miközben a többi vállalati szegmens részaránya 10% alatt maradt.

A provízió képzés növekedése a minden potenciális kockázatot figyelembe vevő prudens kockázatkezelési gyakorlatot tükrözi, miközben a hitelállományok portfóliójának minőségi megoszlása a bázisévhez képest valamelyest átrendeződött.

Kategória	2007.12.31	2008.12.31
Problémamentes	86,10%	89,7%
Külön figyelendő	11,00%	6,8%
Átlag alatti	0,60%	1,1%
Kétes	1,40%	0,8%
Rossz	0,90%	1,6%
Összesen	100,0%	100,0%

A portfólió (a minősítendő mérlegtételek, függő és jövőbeni kötelezettségek állománya a származtatott ügyletek kivételével) ügyletminősítési kategóriák szerinti megoszlását vizsgálva a külön figyelendő állományokból enyhe átstrukturálódás észlelhető a többi kategória irányába. A külön figyelendő kategóriában csökkenés volt

tapasztalható, amivel egy időben az arányok kissé eltolódtak a rossz és kétes minősítésű hitelek irányába. Ugyanakkor a külön figyelendő állomány összetételét a belföldi vállalatok esetén megvizsgálva megállapítható, hogy az állomány 97,7%-a továbbra sem rendelkezik fizetési késedelemmel, így a külön figyelendő kategória alkalmazása a Bank prudens működésére, konzervatív ügyletminősítési gyakorlatára utal.

A kétes és rossz kategóriában szintén eltolódás figyelhető meg, amely változás főként a KKV szegmensben koncentrálódott.

A megváltozott jogszabályokhoz igazított belső szabályozások alapján a 2008. évben alkalmazott minősítési kritériumok és szabályok átalakításra kerültek. A minősítés és a szükséges provízió meghatározása egyedi, illetve csoportos bázison történik.

A Bank a hazai számviteli szabályozásba beépült és a 2008. évtől megváltozott minősítési szabályoknak megfelelően döntött az automatikus (egyszerűsített), az ún. csoportos vagy portfólió bázisú minősítési eljárás alkalmazásáról. Az automatikus minősítés során az ügylet fizetési késedelmét veszi alapul. A lakossági hitelállomány átlagos fizetési késedelmé 13,63 napos szintre nőtt a 9,31 napos szintről, a bank azonban továbbra is figyelembe veszi a kamatkésedelmeket a fizetési késedelem számításakor.

A Bank gyakorlatában az egyedi értékelés alapján történő provízió meghatározást negyedévente kell elvégezni, a belső szabályzatokban rögzített értékhatárok alapján egyedileg jelentős expozíciók esetében. A normál ügykezelésbe tartozó, a belső szabályozás szerint a „Problémamentes” minősítési kategóriára meghatározott kritériumoknak megfelelő expozíciók egyedi értékelése során elsődlegesen azt kell megállapítani, hogy fennáll-e egyedi értékvesztés kalkuláció elkészítésének szükségessége (objektív evidencia). Az egyedi minősítést az objektív evidenciát mutató tételek esetében kell elvégezni. Az egyedileg jelentősnek minősülő intenzív, valamint problémás ügykezelés hatálya alá tartozó expozíciókra minden esetben el kell végezni az egyedi értékvesztés kalkulációt.

Az egyedi minősítések végrehajtása során a várható megtérülés és a szerződés szerint fizetendő összeg diszkontált értékeinek különbsége, valamint az ennek alapján szükséges provízió mértéke kerül meghatározásra.

A Bank szabályzataiban meghatározott materialitási küszöbértékeket el nem érő expozíciók kisösszegűnek minősülnek. Ezekre vonatkozóan a Bank csoportos értékelés alapján határozza meg a szükséges províziót. A csoportos értékelés szempontjából az alábbi főbb portfóliók kerülnek megkülönböztetésre:

- nem problémás, illetve problémás ügykezelés hatálya alá tartozó, a vonatkozó belső szabályzatok szerinti küszöbértékeket el nem érő expozíciók,
- portfólió alapon minősített retail hitelezési termékek,
- egyéb, nem problémás ügykezelés hatálya alá tartozó retail expozíciók.

A csoportos értékelés során a provízió mértéke az adott (rész)portfólióra vonatkozó historikus (tényleges) nem teljesítési ráták, tény-veszteségadatok, továbbá PD, LGD, EAD jellemzők alapján kerül meghatározásra. A

portfolió alapon minősített retail hitelezési termékek körének kiválasztása a termékszinten rendelkezésre álló adatok számossága és historikus idősorok hossza alapján történik meg.

A 2003. évtől kezdődően a Bank él a törvényben rögzített lehetőséggel és nem képez általános kockázati céltartalékokat, hanem az előző évek során megképzett állományt fokozatosan az értékvesztéssel nem fedezett hitelezési és befektetési veszteségekre használja fel. A 2008. évben az értékvesztéssel nem fedezett hitelezési veszteségekre 739 millió Ft (2007: 968 millió Ft) általános kockázati céltartalék felhasználása történt meg.

A Bank az eszközeinek és mérleg alatti tételeinek minősítése folyamán minden felmérhető kockázatot számba vett, így a prudens minősítés alapján a teljes értékvesztés és céltartalék szükséglet megképzésre került az eszközökre és a mérleg alatti tételek állományára is. A teljes kitettséggállomány minősége összességében - magyarországi, közép-kelet-európai viszonylatban jó, provízióval való fedezettsége megfelelő.

A befektetések és értékpapírok értékelése

A Bank Igazgatósága 2008.11.20-i ülésén úgy döntött, hogy megváltoztatja nemzetközi számvitelben alkalmazott külföldi befektetések értékelési módszertanát, és áttér a bekerülési árfolyamon történő értékelésre. A döntés következtében a Unionbank és Romexterra Bank megvásárlásából származó BGN és RON nyitott hosszú deviza pozíció a továbbiakban nem generál deviza átértékelési eredményt a nemzetközi számviteli beszámolóknak, ezért a Bank megszüntette a külföldi befektetéseket fedező tételeket. A magyar számviteli szabályok szerint továbbra is nyitott deviza pozícióként kerülnek számbavételre az MKB külföldi befektetései az eredménnyel szemben.

A forgatási célú értékpapírok esetében, ahol piac által jegyzett árfolyam létezik piaci árfolyamra történő értékelés megtörténik. Amennyiben a piaci árfolyam a bekerülési érték alatt található értékvesztés formájában valósul meg a leértékelés. Állampapírok leértékelése nem engedélyezett, alacsonyabb piaci érték esetén bekerülési értéken kerülnek kimutatásra. A felértékelés a kereskedési célú papírok esetében eredménnyel szemben, likviditási célú értékpapírok esetében tőkével szemben valósul meg.

Az állampapírok és befektetési jegyek esetén a bekövetkezett külső makrohatalások (forintgyengülés, állampapírhozamok jelentős emelkedése) szükségessé vált az állomány egy részére az értékvesztés képzése.

Értékvesztés és céltartalék állományok*millió forintban*

Megnevezés	2007.	2008.	Változás
	31.dec	31.dec	%-ban
Állampapírok	0	348	100,00%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	19	15	-21,05%
Ügyfelekkel szembeni követelések	37 661	59 329	57,54%
Egyéb követelések	64	81	25,00%
Kamatozó értékpapírok	0	0	0,00%
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	53	176	232,08%
Részesedések befektetési célra	3	3	0,00%
Részesedések kapcsolt vállalatokban	0	1 052	100,00%
Készletek	0	0	0,00%
RÉSZ-ÖSSZESEN	37 800	61 004	61,39%
Függő és jövőbeni kötelezettségek	784	1 145	46,05%
Egyéb céltartalékok	20	107	435,00%
Általános kockázati céltartalék	7 226	6 487	-10,23%
MINDÖSSZESEN	45 830	68 743	50,00%

Mérlegen kívüli tételek és céltartalékképzés

A mérleg alatti tételek (függő és jövőbeni kötelezettségek) minősítési elvei megegyeznek a követelések minősítésénél alkalmazott elvekkel, vagyis a céltartalék szükséglet meghatározása alapvetően az adós pénzügyi helyzetétől, fizetési képességétől és készségétől függ. A függő kötelezettségekre képzett provízió 36,1 millió Ft-tal nőtt. A tárgyév során a képzés 1.032 millió Ft-ot tett ki, ami mellett 633 millió Ft felszabadítás egyéb okokra (lehívás, lejárttá válás) és 37 millió Ft felszabadítás minőség javulása miatt következett be.

A TÖRVÉNYI ÉS RENDELETI LIMITEKNEK VALÓ MEGFELELÉS

Az MKB Bank az előző évek gyakorlatának megfelelően a 2008. év során is betartotta a Hitelintézeti törvényt, az MNB és a Pénzügyminisztérium által kiadott rendeletek előírásait, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) által kiadott iránymutatásoknak megfelelt.

Az időszak folyamán a Bank mindvégig teljesítette a kötelező tartalékokra és a nyitott devizapozícióra vonatkozó előírásokat és likviditási helyzete folyamatosan stabil és kiegyensúlyozott volt.

A HPT-ben és az MNB rendelkezésekben meghatározott limiteknek való megfelelés vizsgálata

Limit definíció	Limit Millió Ft-ban	2008. december 31-i tényhelyzet
1./ Hit. 79. Paragrafus 7.bekezdés (Belső hitelek) (kapcsolódó hitelek < szavatoló tőke 20 %-a)	44 606	nincs túllépés
2./ Hit. 79. paragrafus 1. bekezdés (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10 %-a)	22 303	3 db
3./ Hit. 79. paragrafus 2. bekezdés (az egyes nagykockázat < szavatoló tőke 25 %-a)	55 758	nincs túllépés
4./ Hit. 79. paragrafus 3. bekezdés (összes nagykockázat < szavatoló tőke nyolcszorosa)	1 784 240	81 834
5./ Hit. 83. paragrafus 1. bekezdés (egyres nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 15 %-a)	33 455	nincs túllépés
6./ Hit. 83. paragrafus 2. bekezdés (a pénzügyi nem rendelkezhet a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal)	0	474
7./ Hit. 83. paragrafus 3. bekezdés(Összes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 60 %-a)	133 818	8 762
8./ Hit. 84. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5 %-a)	11 152	14
9./ Hit. 85. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100 %-a)	223 030	71 182
10./ Hit. 5. számú melléklet (alapvető tőke> járulékos)		197206>99033
12./ Tőkeemfelelés (korrigált szavatoló tőke 8 %-a < tőkeemfelelés)	8,00%	9,65%

Az MKB érdekeltségi struktúrája
2008. december 31.

Megnevezés		Állomány Mft	Részarány az összes érdekeltség %-ában
Leányvállalatokban lévő részesedések	Belföldi vállalkozásban	67 999	52,75%
	Külföldi vállalkozásban	0	0,00%
	Külföldi hitelintézetben	52 775	40,94%
Közös vezetésű vállalkozásban levő részesedések	Belföldi vállalkozásban	5 445	4,22%
Társult vállalkozásban levő részesedések	Belföldi vállalkozásban	2 407	1,87%
Egyéb pénzügyi befektetések	Belföldi vállalkozásban	191	0,15%
	Külföldi vállalkozásban	83	0,06%
Összesen:		128 900	100,00%

II. EGYÉB INFORMÁCIÓK

A mérleg fordulónapja után esedékes lényeges esemény:

A Bayern LB 2009. január 20-án döntést hozott az MKB Bank jegyzett tőkéjének 670,9 millió forinttal történő felemeléséről. A tőkeemelés új részvények kibocsátásával valósul meg, amelynek jegyzése 2009. február 17-ig tart.

KOCKÁZATKEZELÉS

Az MKB Bank üzleti tevékenysége során számos kockázattal találkozik, ezért a kockázatkezelés a Bank működésének elválaszthatatlan része és üzleti, valamint pénzügyi teljesítményének alapvető komponense. Az MKB Bank kockázatkezelési tevékenysége úgy került kialakításra, hogy minden releváns kockázat felismerhető

és kezelhető legyen. Ezt mind az ügyvezetés, mind az operációs szinten egyaránt érvényesülő, a hagyományosan prudens kockázatkezelési kultúra iránti elkötelezettség biztosítja. A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé a Felügyelő Bizottsági 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 szervezetten 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 az MKB Bank hatékony kockázatkezelési funkciójának zálogai.

Az eredményes kockázatmenedzsmenti tevékenység alapja a Bank kockázatkezelési, üzleti és funkcionális területei által közösen képviselt prudens kockázati kultúrája. A közös munka célja üzleti, kockázati és erőforráskérdések eldöntése, annak érdekében, hogy a Bankot érintő kockázatok azonosítása, majd mérése, figyelemmel kísérése és kezelése megfelelően történjen meg. A megfelelő hozam-kockázat arányt biztosító üzleti profil optimalizálása számos elemzési eszköz alkalmazásával történik. A kockázatok megfelelő diverzifikálását a vonatkozó politikák és limitek biztosítják, míg a folyamatok kialakítása a tranzakció-, ügyfél- és portfóliószinten történő hatékony kockázatmentés feltételeit teremti meg.

A kockázatmenedzsment szervezeti oldalról tekintett legfelső szintjén az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság áll. Az Igazgatóság felelősségi körükbe tartozó legfontosabb feladatok a Bank kockázati kultúrájának, stratégiájának kialakítása, formálása és kommunikálása, a szervezeti struktúra meghatározása, valamint a Bank kockázatvállalási hajlandóságát és irányait jelző limitrendszer kialakítása. Ezek a grémiumok meghatározzák és rendszeresen felülvizsgálják a kockázatkezelésre vonatkozó politikákat, figyelemmel kísérik a legfontosabb kockázatok alakulását, továbbá biztosítják a megfelelő kockázatmenedzsment erőforrások rendelkezésre állását. A legfontosabb kockázati politikák és limitek minden esetben Felügyelő Bizottsági döntést és jóváhagyást igényelnek.

A Felügyelő Bizottság meghatározott igazgatósági döntések jóváhagyása során ügydöntő felügyelő bizottságként jár el. Különösen az alábbi igazgatósági döntések nem hajthatók végre a felügyelő bizottság jóváhagyása előtt:

- döntés a társaság középtávú és éves (konszolidált és nem konszolidált) üzletpolitikai és pénzügyi tervének meghatározásáról;
- döntés a társaság kockázatvállalási stratégiájának meghatározásáról;
- döntés az igazgatóság kockázatvállalási döntéseiről és az ezekhez kapcsolódó felügyelő bizottsági jóváhagyásokról szóló szabályzatban a Felügyelő Bizottság jóváhagyásához kötött ügyekben;
- döntés az országlimitekről.

A Bank az üzleti stratégiával párhuzamosan kialakítja a Kockázati stratégiáját. A Kockázati stratégia célja, hogy biztosítson egy kiegyensúlyozott kockázat-hozam kapcsolatot, a Bank a kockázatait folyamatosan, prudens módon kezelje, továbbá tőkéje fedezetet nyújtson a kockázataira. Középtávú kockázati menedzsment célokat határoz meg a bank fő üzletágaira, mely keretet szolgáltat az éves üzleti és kockázati tervekhez. A Kockázati

stratégiában megfogalmazott követelések részletezésre kerülnek az egyes területekre irányadó speciális kockázati stratégiákban, kockázati politikákban, határozatokban, illetve operatív utasításokban, az előbbieknél igazodniuk kell a Kockázati stratégiához, annak érdekében, hogy az abban megfogalmazott célok elérhetővé váljanak. A Kockázati stratégiát az Igazgatóság véglegesíti, és a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá.

A Bank negyedévente Kockázati riportokat készít, melyekben értékeli a bank, illetve meghatározott riportok esetében a bankcsoport kockázatvállalásának alakulását. A fő folyamatok, kockázatok és ezekkel kapcsolatos intézkedések megjelenítésre kerülnek a riportokban a Bank Vezetőségének tájékoztatása érdekében.

A kockázatmenedzsment középső szervezeti szintjén a Bank vezetőiből álló különböző bizottságok, így többek között a Hitelbizottság és az ALCO (Eszköz és Forrásgazdálkodási Bizottság) található. A szervezet ezen szintjén a legfontosabb feladatok a bankszintű kockázatkezelési, kockázatmérési és jelentési keretrendszer kialakítása, bevezetése és fenntartása, az átfogó kockázatmérés és a kapcsolódó döntési folyamatok működtetése, ideértve a vonatkozó politikákat, alapelveket és gyakorlatot, valamint a kockázatok megfelelő diverzifikálását a tranzakció- és portfóliósinten is biztosító limitrendszert is.

A Hitelbizottság a belső banki szabályozások biztosította keretek között rendelkezik döntéshozói jogkörökkel, így a hitel- előterjesztések jóváhagyása, a hitelezési döntési hatáskörök delegálása, módosítása, szükség esetén visszavonása, valamint olyan egyéb operatív döntés meghozatala körében, amely hitelezési kockázatokhoz kapcsolódik, és amelyek esetében nem szükséges az Igazgatóság döntése.

Az Igazgatóság döntéseinek előkészítése során a Hitelbizottság javaslattételi joggal rendelkezik meghatározott ügykörökben, különös tekintettel az alábbiakra:

- Minden olyan hitel-előterjesztés vonatkozásában, amely a Hitelbizottság döntési hatáskörét meghaladja.
- Javaslattétel a hitelezési kockázatokkal kapcsolatos operatív döntésekre vonatkozóan, amelyeket jelentőségüknél fogva az Igazgatóság hatáskörében szükséges meghozni.
- Javaslattétel a hitelezési kockázatok mérésére, monitorizálására és kezelésére szolgáló módszerek és eszközök kérdésében.
- Javaslattétel az országgkockázatokra allokált gazdasági tőke megállapítására, az országlimitek meghatározására, továbbá a kockázatvállalási stratégiákra vonatkozóan.

Az ALCO felel az eszköz és forrás gazdálkodásért, valamint a Bank és a Bankcsoport likviditási, finanszírozási, tőkeegyelelési és piaci kockázatainak biztosításáért. Az ALCO feladata a likviditási kockázat, a kamatkockázat, az árfolyamkockázat (deviza és értékpapír) és a tőkeegyelelési kockázat kezelésére vonatkozó elvi politika kimunkálása és előterjesztése az Igazgatóság részére Bank és Bankcsoport szinten, amely a következőkre terjed ki:

- a fenti kockázatokra vonatkozó mérési irányelvek és limitrendszer;
- hatásköri és döntési mechanizmus;
- a limittúllépések kezelésére vonatkozó irányelvek.

A kockázatmenedzsment szervezeti legalsó szintjén az egyes ügyfélreferensek, valamint a kizárólag erre a feladatra dedikált kockázatelemzők és kockázatellenőrök találhatóak, feladatuk a meghatározott kockázatkezelési irányelvek, politikák és limitek keretein belül a kockázatok kezelése, figyelése és ellenőrzése. A Bank minden kockázatot indukáló tevékenységét minden esetben a tranzakciót indító üzleti területtől független szervezet vizsgálja felül. Az egyedi tranzakciók kockázati profilja, az ügyfelek és az egyes portfóliók folyamatos ellenőrzés alá esnek, és azokról a kulcsvezetők, valamint a kockázatkezelési szervezet magasabb szintjei számára rendszeres jelentések készülnek.

A Bank a tevékenységét érintő legfontosabb kockázatok, elsősorban a hitelkockázat (beleértve az országkockázatot), a likviditási kockázat és a piaci (ide értve a devizaárfolyam kockázatok és a kamatláb kockázatok körét is), valamint a működési kockázatok kezelésére, illetve kedvezőtlen hatásaik csökkentésére átfogó kockázatkezelési eszköztárral és kockázati politikákkal rendelkezik. Ezek részletes tárgyalása a következő fejezetek során történik meg.

HITELKOCKÁZAT

A hitelezési kockázat annak kockázata, hogy a hitelfelvevő vagy más szerződő fél szerződésbe foglalt kötelezettségének nem teljesülése esetén a Bank pénzügyi veszteséget szenved. A hitelkockázat magába foglalja a hitelezési veszteségekkel kapcsolatos, az előtörlesztési és törlesztési, valamint a helyettesítési kockázatokat. Hitelkockázat elsősorban a Bank hitelkihelyezési tevékenységéhez kötődik, de a garanciavállalások, a még le nem hívott hitelkeretek, az értékpapírok és a származékos pénzügyi instrumentumok is indukálnak ilyen jellegű kockázatot. A hitelkockázat körébe sorolható a transzferkockázat is, ami a határokon átnyúló tranzakciók fizetési moratóriumok meghirdetése miatt bekövetkező pénzügyi nem teljesítésének kockázatát jeleníti meg.

A Bank hitelkockázat-kezelési elvei a kockázati értékelések függetlenségén és integritásán alapulnak, miközben az üzleti folyamatok szerves részét képezik. A hitelkockázat napi kezelését biztosító stratégiák, politikák, eljárások és limitek az MKB Bank prudens hitelkultúrájának alapelemei. Ezen eszközök mindegyike Igazgatósági, illetve meghatározott esetekben Felügyelő Bizottsági jóváhagyást és döntést igényel.

A Hitelbizottság a hitelezési kockázat kezelésének keretében rendszeresen felülvizsgálja a hitelezési kockázatot ellenőrző politikákat, standardokat, és limiteket, valamint időről-időre, ha szükséges javasolja az Igazgatóság számára azok megváltoztatását. Minden fontosabb hiteldöntés Hitelbizottsági jóváhagyást igényel, míg meghatározott limitösszeg felett a nagyobb hitelek csak Igazgatósági, illetve Felügyelő Bizottsági felhatalmazás mellett folyósíthatók.

Az üzleti területektől független Kockázati Terület (KT) a Bank minden hitelkockázatot megtestesítő tevékenységét ellenőrzi. A KT felelős továbbá a teljes kockázati kitettség ellenőrzéséért, továbbá a hiteldöntést szabályozó, valamint a hitelkockázat definiálását, számszerűsítését és figyelemmel kísérését biztosító politikák, irányelvek, szabványok és limitek kialakításáért. Felülvizsgálja továbbá a megállapított limitek betartását,

vizsgálja az ágazati, földrajzi, termék, továbbá egyedi és csoportos ügyfélkitettségeket, valamint a problémás hiteleket és hitelezési veszteségeket. Ezen túlmenően figyelemmel kíséri az ügyfelek hitelképességében beálló fontosabb változásokat, valamint a Bank stratégiájának módosulásait, és a kapcsolódó hitelkockázat kezelési eljárásokat és limiteket ahhoz igazítja.

A KT által megállapított irányelvek és limitek keretein belül a hitelkockázat kezelése az adott ügyfélreferensek felelősségi körébe tartozik. A hitelkockázat kezelésének elsődleges fókuszában azon valószínűség meghatározása áll, hogy az adós jövőben képződő készpénz-áramai a hitel törlesztésére megfelelő forrást kínálnak. Ide tartozik továbbá a hitelképesség bármilyen romlását jelző tényező esetén a szükséges intézkedések meghozatala, illetve a fedezettel rendelkező ügyletek esetében a megfelelő fedezeti szint fenntartása.

A tranzakciókkal és az ügyfelekkel kapcsolatos információk változását nyomon követő monitoring tevékenység 2008. júliusi bevezetését követően a Bankban folyamatosan zajlik, melynek során ügyfélkörönként meghatározott adattartalmú és gyakoriságú, rendszeres információk (indikátorok) kerülnek gyűjtésre és tárolásra. Az általános negyedéves monitoringon kívül ennek elvégzésére akkor is sor kerül, ha az adott ügyféllel kapcsolatban a Bank tudomására jut bármilyen negatív információ (Korai Figyelmeztető jel = early warning), ami indokoltta teszi rendkívüli monitoring elvégzését. A monitoring jelentések kiértékelése alapján meghatározásra kerül az ügyfélre vonatkozó kezeléstípus.

Az ügykezelés típusai lehetnek: normál-, intenzív-, és problémás ügykezelés. Az ügykezelés típusának meghatározására vonatkozóan kritériumrendszer került felállításra, mely a releváns, az ügyfél, illetve az ügylet problematikuságára figyelmeztető indikátorokon alapul. Az ügyletminősítési kategóriák és az ügyfélkezelési típusok között egyértelmű megfeleltetés történt, az alábbiak szerint:

Ügyletminősítési kategória	Ügykezelés Típusa
Problémamentes (P)	Normál Ügykezelés
Külön figyelendő (Kf)	Intenzív ügykezelés
Átlag alatti (Á)	Problémás ügykezelés
Kétes (Ké)	Problémás ügykezelés
Rossz (R)	Problémás ügykezelés

Az egyedi intenzív ügykezelés a Wholesale Üzleti és Kockázati területek közös felelősségében történik.

Az egyedi problémás ügykezelés keretében a Problémásügyfél-kezelési Terület az adott ügyfél kezelését teljes egészében átveszi, a problémás ügykezelés tartama alatt saját hatáskörben készíti el a szükséges előterjesztéseket, végzi el követelés- és ügyfélminősítést. A Problémásügyfél-kezelési Terület szervezetileg a Kockázati Területhez tartozik.

Az IFRS alapú provízióképzésre történő átállás folyamatában 2008-ban a Bank megvalósította, hogy a hitel típusú expozíciók gyakorlatilag teljes körére IFRS alapon kerül megállapításra a szükséges provízió,

értékhatártól és ügykezelési típustól függően egyedi, vagy csoportos értékelés keretében.

A Normál és Intenzív kezelésben 250 millió Ft-ot, Problémás kezelésben pedig a 125 millió Ft-ot meghaladó kitétségek esetében negyedévente, a Kockázati Terület által egyedi cash-flow értékelésre kerül sor, és a szükséges esetekben az értékvesztés elszámolása megtörténik. Az értékhatár alatti ügyfelek províziója statisztikai modellel, havonta kerül meghatározásra. A províziót negyedévente az Elnök-vezérigazgató, év végén az éves beszámolóhoz kapcsolódóan az Igazgatóság hagyja jóvá.

A Bank a hitelkockázat elemzését és kezelését biztosító eszközöket (így például bizonyos modellek, illetve a vezetői információs rendszer fenntartása) folyamatosan fejleszti, finomhangolja.

Belső adóminősítések

A Bank partnerminősítése a Bazel II. Belső Minősítésre vonatkozó előírásain és a Bayern LB ide vonatkozó standardjain alapul. Az ennek megfelelő minősítési eszközök teljes körű bevezetése 2008. első félévének végére megtörtént. A partnerminősítés során minden vállalat, pénzügyi vállalkozás, magánszemély illetve egyéb hitelígénylő rating besorolást kap. A besorolás során az ügyfél pénzügyi, vagyoni helyzetét, kilátásait vizsgáljuk. Az ügyfélminősítések felülvizsgálata rendszeresen megtörténik.

Az új partnerminősítési elvek szervesen illeszkednek a korábban bevezetett retail kockázati modellbe. Amely többek között standard alapú, transzparens döntéshozatali kompetenciákat, nem kockázat releváns döntéseket, rating alapú döntések felülbírálati lehetőségét is magába foglalja. A scoring alapú döntéshozatal lehetőséget nyújt arra, hogy a Kockázati Terület által folyamatosan karbantartott scorecard-ok használata mellett az üzleti terület önállóan döntsön. Az alkalmazott scorecard-ok végleges üzleti paramétereit (pl. elutasítási arány) az üzleti és kockázati terület közösen határozza meg. A modellek működésének visszamérése folyamatos portfólió elemzések útján történik meg.

Belső limitek és kockázati diverzifikáció

Koncentrációs kockázat lép fel, ha nagyobb számú ügyfél hasonló tevékenységi körrel rendelkezik, azonos földrajzi környezetben tevékenykedik vagy ugyanolyan gazdasági jellemzőkkel bír, így a gazdasági, politikai és egyéb más környezetben bekövetkező változás a hiteltörlesztési képességükre azonos irányú hatással van. Ennek alapján a portfóliódiverzifikáció a Bank kockázatkezelésének egyik legfontosabb elve. A különböző hitelkockázatok közötti minél szélesebb diverzifikációt a hitelpolitikák és belső limitek biztosítják, melyek célja egyidejűleg, hogy a Bank egyetlen adóssal vagy földrajzi térséggel szemben se vállaljon túlzott kockázatot.

Annak érdekében, hogy a Bank egy adott adós nem fizetése esetén se szenvedjen nagymértékű veszteségeket, a belső adóminősítések alapján egyedi adósokra megállapított limitek kerülnek felállításra. Ezen túlmenően az országhatár kitétségeket is limitek korlátozzák. Minden ország egy kockázati kategóriába kerül besorolásra, amely az adott országban tevékenykedő ügyfelekkel szembeni közös kockázati preferenciát jeleníti meg. A

limitek a belső minősítések, a historikus veszteségráták, valamint a Bank átfogó stratégiája és az adott kockázati faktorhoz való viszonya alapján kerülnek megállapításra.

Hitelfedezetek

Az MKB hitelezési gyakorlata alapján a folyósított hitelek visszafizetésének az adós tevékenysége által generált készpénz szolgál elsődleges forrásául, így az adós pénzügyi és vagyoni helyzetének vizsgálata és folyamatos figyelemmel kísérése kiemelt fontosságú. Az adós pénzügyi nehézségei esetén azonban a szerződéses fedezetek fontossága megnő. A biztosítékok befogadásakor az MKB a készpénzes és más likvid fedezetet részesíti előnyben. A hitelkockázati biztosítékok között rendszerint az ingatlanon alapított jelzálogjogok, a kormányzati garanciák és kezességek, valamint az értékpapír és készpénzfedezetek képviselik a legnagyobb hányadot.

PIACI KOCKÁZAT

A piaci kockázat annak kockázata, hogy a piaci kamatszintek (kamatláb kockázat) és árfolyamok (deviza-, áru- és részvénykockázat) kedvezőtlen változása, a közöttük lévő korrelációk, illetve azok volatilitása következtében a Bank potenciális veszteségeket szenved el. A piaci kockázatot megtestesítő pénzügyi instrumentumok közé tartoznak a hitelkihelyezések, az értékpapírok, betétek, hitelfelvételek és származékos pénzügyi instrumentumok.

A Felügyelő Bizottság az éves terv részeként meghatározza a Bank által vállalható piaci kockázatok felső értékét, terjedelmét, melyet portfólió szinten szabályozott limitrendszer biztosít. A Bank piaci kockázatait szabályozó politikák kialakítása és kezelése az ALCO felelősségi körébe tartozik, melynek kereteit az Igazgatóság által jóváhagyott limitek jelentik. Ezek a politikák tartalmazzák a kockázatkezelési folyamatok leírását, a kockázatok számszerűsítésének módszertanát, a döntési folyamat kompetenciáinak ismertetését, valamint a limitek túllépéseire vonatkozó szabályozásokat. Az ALCO tagjai a Bank azon kulcsvezetői, akiknek pozíciójához üzleti döntési felelősségek kapcsolódnak. Operációs szinten a piaci kockázatokat a Pénz- és Tőkepiaci Igazgatóság konszolidáltan kezeli.

A KT az ALCO támogató szerveként végzi rendszeres feladatait és ellenőrzi a piaci kockázatokat. Ennek keretében a piaci és portfólió kockázatok kezelésével összefüggően gondoskodik a kapcsolódó külső és belső szabályozásoknak való megfelelésekről, kidolgozza a piaci és portfólió kockázatok kezelésére vonatkozó általános politikákat, illetve minden kockázatvállaló egység számára kötelező limiteket állapít meg és figyeli azok betartását. Ezen utóbbi limitek közé sorolhatjuk a potenciális veszteségértéket (PLA) és a különböző kockázattal érték (VaR) limiteket. A KT felelős a kamatkockázat, devizaárfolyam kockázat és a részvénykockázat mérését biztosító kockázatkezelési rendszer kiépítéséért és működtetéséért, valamint napi szinten a stressz-szituációk elemzéséért és azonosításáért, illetve a kedvezőtlen piaci változások (illikviditási helyzetek, szokatlan piaci mozgások) negatív hatásainak számszerűsítéséért. Az ALCO az Igazgatóság felé beszámolási kötelezettséggel rendelkezik.

A Bank konszolidált szinten mért piaci kockázatkezelési tevékenysége két típusra bontható: a kereskedési, illetve

a nem kereskedési célú tevékenységekre. A kereskedési célú ügyletek kötvényekkel és részvényekkel, devizával és származékos pénzügyi instrumentumokkal végrehajtott tranzakciókat foglalhatnak magukban. A Bank és a Bankcsoport piaci kockázatait a kereskedési célú tevékenységre megállapított különböző limiteken és azok betartásának ellenőrzésén keresztül kezeli. A limitek közé a termékvolument maximalizáló, a nettó pozíció, a VaR és PLA limitek tartoznak. A termékvolumen limitek a kereskedési célú termék azon maximális összesített értékét határozzák meg, amelyet a Bank egy adott pillanatban a saját számláján tarthat. A pozíciós limitek a kereskedési és banki könyvekben lévő egyes pozíciók nettó értékeit korlátozzák. A VaR statisztikai modellek alkalmazásán keresztül a kereskedési könyv jövőbeni jövedelmének azon potenciális veszteségét számszerűsíti, amely a piaci árak változásából származhat. A Bank a kockázatot érték számításánál egy napos tartási időt, 99%-os konfidencia szintet vesz alapul. A modell eredményeit a rendszeresen elvégzett backtestek segítségével ellenőrzi. A PLA a Bank által vállalható veszteség maximális értékét határozza meg.

A nem kereskedési célú tranzakciók a kereskedési könyvbe nem tartozó tételeket ölelik fel, így többek között ide tartoznak a hitelkihelyezési, részesedésekbe történő befektetési és betételhelyezési tranzakciók.

A kockázatot érték számítás mellett a Bank naponta futtat stressz teszteket az extrém piaci helyzetek lehetséges hatásainak szimulálására.

A Bank a napi üzletek piaci árazásának ellenőrzése érdekében folyamatos market conformity vizsgálati módszert vezetett be a saját számlás kereskedés vonatkozásában.

Kamatláb kockázat

A kamatláb kockázat kezelésének célja a piaci kamatlábak változásának a Bank kamatrésére, nettó kamateredményére és a fix kamatozású portfóliójának értékére gyakorolt kedvezőtlen hatásainak minimalizálása. A kamatkockázat kezelése stratégiai és operatív szinten is megtörténik. A kamatláb kockázat megengedhető mértékét az ALCO által megállapított limitek határozzák meg. Az ALCO hagyja jóvá, és vizsgálja felül továbbá a termékszerkezetet, az alkalmazott modellek paramétereit, illetve figyelemmel kíséri a volumen nyitott pozíciókat és a kamaterzékenységi pozíciót. Állományi nyitott pozíciókat eredményeznek az eszközök, források és mérleg alatti tételeinek effektív átárazódási, illetve lejárat eltérései. A kamaterzékenységi vizsgálatok a Bank jelenlegi átárazódási profilja mellett végrehajtott olyan elemzések, amelyek azt mutatják meg, hogy különböző kamatszcenáriók (200 bázispont értékű emelkedés, illetve csökkenés), üzleti és piaci folyamatok mellett a Bank nettó kamateredménye hogyan változik.

A kamatláb kockázat megfelelő limiteken belül tartása érdekében a Bank elsődlegesen kamatláb csere ügyleteket, kamatozó eszköz vásárlásokat és eladásokat, valamint egyéb származékos pénzügyi instrumentumokat alkalmaz.

Devizaárfolyam kockázat

A Bank a devizában denominált pénzügyi instrumentumain keresztül devizaárfolyam kockázatnak van kitéve. A

devizaárfolyam kockázat kezelésének célja a piaci devizaárfolyamok potenciális változásának, illetve fluktuációjának a Bank devizaeszközei és devizaforrásai piaci értékére gyakorolt kedvezőtlen hatások csökkentése.

A Bank devizapozíciójának operációs szintű kezelése, a különböző limitek (nettó nyitott pozíciós limit, PLA és VaR limit) megállapításán és figyelésén, valamint különböző származékos ügyletek megkötésén keresztül a Pénz- és Tőkepiaci Igazgatóság feladata.

Részvénykockázat

A Bank jelenlegi politikája alapján spekulatív céllal az értékpapír portfoliójában nem tart részvényeket.

LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT

A likviditási kockázat annak kockázata, hogy a Bank jövőbeni készpénz-áramai nem nyújtanak megfelelő fedezetet a működés finanszírozására, illetve az esedékessé váló kötelezettségek határidőre történő és költséghatékony teljesítésére. A likviditásmenedzsment feladata a Bank ismert, illetve előre ki nem számítható készpénz-igényének biztosítása. A megfelelő likviditás fenntartása létfontosságú az MKB tőkéjének megóvása, a piaci bizalom megtartása, illetve az adódó jövedelmező üzleti lehetőségek megszerzhetősége szempontjából.

A fenti keretek között a Banknak működése során biztosítania kell az ügyfélforrások megtartását, a különböző finanszírozási forrásokhoz való hozzáférést, továbbá megfelelő mennyiségű, dedikált likviditást kell fenntartania annak érdekében, hogy kötelezettségeit időben teljesíteni tudja, illetve hogy az adódó hitelkihelyezési és befektetési lehetőségeit kihasználja. A Bank likviditását napi bázison kezeli, figyelembe véve a külső szabályozások előírásait és a belső limitek mértékét.

A likviditási kockázat kezelése az Igazgatóság által jóváhagyott szabályzatok keretein belül történik meg. Az Igazgatóság fogadja el a Bank átfogó likviditáskezelési és finanszírozási politikáját, meghatározza a likviditási mutatók, valamint a minimálisan tartandó likvid eszközök értékeit. A likviditási kockázat kezelését az Igazgatóság az ALCO-n keresztül a Bank kulcsvezetőihez delegálja. Az ALCO 2 hetente ülésezik, ahol elemzi a Bank aktuális likviditási helyzetét és megtárgyalja a kapcsolódó stratégiai és operációs szintű témákat. Az ALCO célja a Bank rendelkezésére álló forrásai felhasználásának optimalizálása, valamint a különböző likviditási kockázati limiteken, a maximális kumulatív készpénz-kiáramlás (MCO) mérőszámán, a kockázatellenőrzési mechanizmusokon és bizonyos termékkorlátozásokon keresztül a piaci kitettség csökkentése. Operatív szinten a likviditási kockázatot a Pénz- és Tőkepiaci Igazgatóság kezeli.

A Bank likviditási kockázatainak kezelése strukturális, taktikai és vészhelyzeti szempontokból is megtörténik. A strukturális likviditási kockázatkezelés a Bank aktuális mérlegében meglévő nyitott lejáratú pozíció kockázatait

számszerűsíti és elemzi. Ezek a pozíciók a stressz-teszteken keresztül kerülnek kiértékelésre és elemzésre. A taktikai likviditáskezelés a normál napi üzletmenet során felmerülő finanszírozási kérdéseket kezeli, az egyes - különösképpen a létfontosságú rövidtávú - időhorizontokra megállapított nettó készpénz-kiáramlásra felállított limitek révén. A finanszírozási igények meghatározása a készpénz-áramok viselkedését különböző piaci kondíciókra épített forgatókönyvek alapján modellező rendszeres elemzések útján történik meg. A modellek paramétereit rendszeresen felülvizsgálatra és szükség esetén módosításra kerülnek. A Bank a piaci kondíciókban bekövetkező drámai változásokból származó kockázatok és veszteségek minimalizálása érdekében előre kidolgozott, kellő időben bevezethető intézkedési tervekkel rendelkezik. A vészhelyzetekre vonatkozó likviditáskezelés átfogó stratégiát és eljárásrendet állapít meg a piaci vagy gazdasági körülmények hirtelen, likviditáshiányt eredményező eseteire. A különböző piaci forgatókönyveket tartalmazó vészhelyzeti terv évente felülvizsgálatra kerül.

A Bank működése különböző finanszírozási forrásokra, így mindenképp a saját tőkére, vállalati és lakossági számla- és betétállományokra, pénz- és tőkepiaci finanszírozásra támaszkodik. A likviditásmenedzsment feladata az, hogy megfelelő arányt biztosítson az ún. stabil és egyéb források között. Másrészt, a Bank az üzleti lehetőségek megragadása érdekében készpénzre könnyen átváltható piacképes értékpapírokat, illetve más rövid lejáratú eszközöket (likvid eszközök) tart fent.

A likviditási helyzet részletes, számszaki ismertetése a Pénzügyi Beszámoló c. részben található meg. Összességében megállapítható, hogy a középlejratú eszközök és források transzformációs mutatója a piaci igényeket és lehetőségeket követve, az üzletpolitikai céloknak megfelelően alakult. A lejáratú transzformáció jelenlegi mértékét a statisztikailag rendszeresen vizsgált, rendkívül stabilnak tekinthető és kellőképpen diverzifikált ügyfélbetétek kellően alátámasztják.

MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

A működési kockázat annak kockázata, hogy a Bank emberi hiba, rendszer-meghibásodás, csalás, nem megfelelő belső ellenőrzések és eljárások vagy külső körülmények következtében váratlan veszteségeket szenved el. A működési kockázat a Bank valamennyi üzleti, és belső funkcionális tevékenységéhez kapcsolódóan felmerülhet. Az ilyen jellegű kockázatokat a tranzakciók és pozíciók figyelésére kiépített standardok, rendszerek és eljárások, az egyes funkciók szervezeti elkülönítése, a megfelelő dokumentáltság, a szabályzatoknak való megfelelés rendszeres vizsgálata, biztosítások megkötése, valamint a belső ellenőrzési szervezet által végrehajtott, a belső folyamatokat és a Bank adatfeldolgozási rendszereinek megbízhatóságát és integritását érintő cél- és átfogó vizsgálatok mérsékelhetik. A Bank Kockázati Területén belül dedikált szakértők foglalkoznak a működési kockázatok kezelésével, akik az ezen kockázatok azonosítására, számszerűsítésére, figyelésére és kezelésére vonatkozóan kidolgozott módszertanokat az anyabankkal szorosan együttműködve folyamatosan fejlesztik. Ez biztosítja a működési kockázatok jobb megértését és a csökkentésére kidolgozott stratégiák hatékonyságának növelését. Ezen túlmenően a Bank természeti és más külső katasztrófák kezelésére vonatkozóan üzletfolytonossági és visszaállítási tervekkel is rendelkezik.

A Bázeli Tőkeegyelelési Egyezmény reformjával (Bázel II.) párhuzamosan a Bank célul tűzte ki, hogy a működési kockázatok számszerűsítésére vonatkozó módszertannal és annak mutatószámaival kapcsolatban az élenjáró nemzetközi gyakorlatot adaptálja.

A Bank felállított egy Reklamációs Minőségbiztosítási Csoportot a reklamációkból eredhető működési kockázat korai azonosítása érdekében.

EGYÉB, A SZÁMVITELI TÖRVÉNY ÁLTAL KÖZZÉTÉTELRE ELŐÍRT INFORMÁCIÓK

- Az MKB a környezetvédelem területén nem hajtott végre és a jövőben sem tervez végrehajtani fejlesztéseket, intézkedéseket, ilyen jellegű támogatásokat nem kapott.
- Az MKB kutatás-fejlesztésre a 2008. gazdasági évben 306 M Ft költséget számolt el.
- Az MKB Bank létszáma az év folyamán 2.000 főről 2.252 főre nőtt, összefüggésben a hálózati bővülés addicionális létszámigényével.

Budapest, 2009. február 23.



Erdei Tamás
elnök-vezérigazgató



ÜZLETI JELENTÉS

AZ MKB Bank Zrt

2008. ÉVI

ÉVES BESZÁMOLÓJÁHOZ

(Magyar Számveteli Szabályok, MSZSZ)

2008 üzleti szempontból, alapvetően a környezet hatására, kétarcú év volt az MKB Bank számára. Már a nemzetközi pénzügyi válság hazai októberi eszkalációjáig is alapvetően kedvezőtlen volt a működési környezet, de számos üzletágban és szegmensben a Bank lendületét kihasználva meg tudta valósítani éves növekedési célkitűzéseit. Ebben szerepet játszott – továbbra is a piac egyik meghatározó szereplőjeként -, a nagy- és felső középvállalati finanszírozási tevékenység a projekt- és regionális aktivitással együtt, valamint a faktoring változatlan piacvezető szerepe. Folytatódott a lakossági térnyerés, amelyet növekvő hitel - (ideértve az MKB Euroleasing csoport által kínált gépjármű finanszírozást is), és az MKB Biztosítókkal beindult komoly keresztértékesítés mellett is közel stabil megtakarítási piacrész, valamint a private banking üzletág dinamikus fejlődés fémjelzett. Jelentősen nőtt a vállalati ügyfélkörben a treasury termékek keresztértékesítése, illetve lakossági ügyfélkörben a befektetési termékek értékesítése, melynek eredményeként az MKB befektetési alapok állományának növekedése az üzleti év során a legdinamikusabb volt a piacon. Mindezek a bruttó és az üzleti eredmény inflációt számottevően meghaladó, kétszámjegyű dinamikájában öltöttek testet.

Az utolsó negyedév középtávon tartósan negatív hatású piaci fejleményei azonban gyökeresen átrendezték a prioritásokat: rövidtávon a biztonságos bankműködés alapkritériumainak (likviditás, szolvencia, prudencia, stabil tőkeerő) megerősítése kerültek előtérbe, valamint a tartós alkalmazkodást célzó, a növekedést tudatosan visszafogó üzleti, illetve költségoldali intézkedések, melyeket az MKB Bank azonnali reakcióként és megfelelő mértékben hajtott végre. Ebben a környezetben a piaci részesedés növelés, értelemszerűen nem volt már elsődleges célkitűzés. Jóllehet elsősorban az alsó-középvállalati portfólió romlása miatt a céltartalék képzés számottevően nőtt, az MKB Bank pozitív eredménnyel zárta az évet.

A Bank likviditása és tőkeereje az év során folyamatosan szilárd és biztonságos szintet ért el, megfelelően úgy a saját, mint a tulajdonosi illetve a felügyeleti limiteknek és elvárásoknak. A fő tulajdonos 2008 során 50 millió euró alárendelt tőkejuttatással, majd 2009 elején mintegy 95,6 millió euró jegyzett tőkeemeléssel támogatta a Bank biztonságos működését és növekedését. Hasonlóképpen, biztosította az üzleti tevékenység folytatásához szükséges refinanszírozást is.

Az egyes üzletágak teljesítménye

VÁLLALATOK ÉS INTÉZMÉNYI ÜGYFÉLKAPCSOLATOK^[1]

2008-at az MKB Bank alapvetően nem az állományi bővülésnek, hanem a meglévő portfólió karbantartásának, minősége megtartásának illetve javításának, valamint a jövedelmezőség növelésének szentelte. Kiemelt hangsúly került a meglévő belső erőforrások és a keresztértékesítésben rejlő lehetőségek mélyebb kiaknázására, a termékpenetráció bővítésére, különösen a pénz- és tőkepiaci termékeknél. Innovatív wholesale üzleti konstrukciók kidolgozása, az ügyfél-jövedelmezőség alapú árazás, illetve az ügyfelek proaktív megkeresése

^[1] A kisvállalkozások üzleti szempontból a retail üzletághoz tartoznak az MKB Bankban, de a szektorstatisztikák miatt a vállalati piacrész-számítások hitel és betétállományukat tartalmazzák.

mind annak érdekében történt, hogy az ügyfeleket a Bank magas színvonalon, növekvő hatékonysággal tudja kiszolgálni.

A Bank nagyvállalati, KKV, projekt- és intézményi ügyfelei részére folyósított hitelei záró állománya 11,8%-kal növekedve 2008 év végén 1.571,0 Mrd Ft-ot ért el (2007: 1.404,7 Mrd Ft). Belföldön egyes szegmensekben a piachoz képest mérsékeltebb növekedés, a hitelezés tudatos visszafogása volt jellemző, különösen októbert követően. Az MKB Bank piacrészesedése a belföldi vállalati hitelezésben így 0,6%-kal 12,8%-ra mérséklődött. A nem pénzügyi vállalatok stratégiáinak tekintett szegmensében, a Bank 14,1%-os piacrésszel (2. pozíció) rendelkezik hitelezésben.

Miközben különösen 2008 második felétől az MKB Bank az ingatlanügyletek ágazati kitettségeinek növekedési ütemét visszafogta, újrapozícionálta ezen tevékenységét, a múltbeli növekedés és áthúzódó hatások miatt a teljes vállalati hitelportfolión belüli súlya a legnagyobb (34%). Továbbá számottevő, 10% körüli súlyú a bank kitettsége a pénzügyi szolgáltatások felé (de ez alapvetően a stratégiai érdekelttség MKB-Euroleasing refinanszírozását takarja), továbbá 5%-ot meghaladó súlyú az élelmiszeriparban. A fennmaradó hányadot a portfólió jellemzően 1-5%-át kitevő ágazatai teszik ki, közülük hangsúlyosabb a kereskedelem, a logisztika, az építőipar, az autógyártás, valamint a technológiai szektor. Az említett ágazatok közül az építőipar, az élelmiszeripar és a logisztika hitelportfolión belüli súlya csökkent 2007-hez képest.

A banki refinanszírozási lehetőségek és a forrásköltségek alakulása 2008-as év egészében jelentősen befolyásolta a Bank, ezen belül különösen a wholesale üzletág aktivitását. Hiteloldalon az emelkedő forrásköltségek ügyfelek felé történő áthárítása fokozatosan megvalósult, de a bank versenyképességét számottevően csökkentette árazási oldalról. Ezzel párhuzamosan az emelkedő nemzetközi felárak miatt jelentős harc indult a piacon a forrásokért, de árversenyben a Bank nem volt agresszív, ez a betéti oldalon piaci pozícióvesztést eredményezett. A nagy-, és középvállalati és intézményi betétállomány 2008-ban 3,5%-kal, 551,8 MrdFt-ra (2007: 571,7 Mrd Ft) mérséklődött alapvetően a gazdasági környezet hatásaként. Az MKB Bank állományai a piacot meghaladóan mérséklődtek, ezért a Bank belföldi piaci részesedése a 2007. év végi 11,2%-ról 10,1%-ra csökkent, alapvetően, mert a nem pénzügyi vállalatok betéteiben a pozícióvesztés erősebb volt: 11,7%-ról 10,0%-ra, melyet a pénzügyi vállalatok betétei nem tudtak kompenzálni. Az elmúlt évben a vállalati számlavezető ügyfelek száma (beleértve a nagyvállalati, intézményi, és a közép-kisvállalati ügyfeleket) megközelítette a 14.200-at, melyből nagyvállalat 3.100, középvállalat 11.100.

2008-ban folytatódott az üzleti szervezeti átalakítás „finomhangolása”. Az utolsó negyedében megtörtént a dedikált senior referenseken nyugvó ágazati kompetencia koncepció implementálása az MKB Bank számára alapvető ágazatokban. Ezáltal biztosítható, hogy a jövőben a Bank üzleti és kockázati területei együttesen gyorsabban reagáljanak a gazdasági környezet változásaira, valamint a stratégiai területtel együtt kialakítandó üzlet és kockázati stratégiák megalapozottsága, konzisztenciája erősödjön.

2008-ban a termék-alapú kompetencia központok is kiemelésre kerültek, amelyek feladata az adott termékcsoporthoz tartozó igényfelmérések, fejlesztések megvalósítása, azok nyomon követése, az értékesítési területek támogatása. Ezek a termékcentrumok a következők: 1. Treasury, melynek szervezeti átalakítása

(régiós felelősök, egy kapcsolattartó által kínált teljes termékpaletta) illetve új termékek bevezetése teljes mértékben beváltották a hozzájuk fűzött reményeket, 2007. évhez viszonyítva 45%-kal nőtt a wholesale üzletág treasury keresztértékesítési eredménye; 2. Támogatott és EU hitelek, melynek feladata az állami szervekkel, pénzintézetekkel való kapcsolattartás, új konstrukciók kidolgozása és közvetítése, támogatása az üzleti területek felé; 3. Cash-Management: számla- és betéti termékek, valamint az elektronikus csatornák (SEPA) fejlesztése. Ezen túl az ügyfelek számlaforgalmának elemzése és értékesítési lehetőségek azonosítása; 4. Trade-Finance: melynek megcélzott ügyfelei jellemzően egyrészt az egyszerűbb termelési technológiával, könnyen értékesíthető tömegtermékeket tökeintenzív iparágakban előállító vállalatok, másrészt, a tömegtermékekkel foglalkozó kereskedő cégek. A terület, összességében 30 Mrd Ft hitel, akkreditív és garancia állományt kezel, mely 2007. évhez képest 40% növekedést jelent. E finanszírozási forma lehetőséget teremt a problémás ügyletek alacsonyabb kockázati szintű finanszírozására, a problémás portfólió restrukturálására; 5. A factoring és lízing termékcentrum már a korábbi években felállításra került, 2008-ban a szolgáltatási kör további bővítése és belső szervezeti, folyamatfejlesztési lépések történtek.

Nagyvállalati ügyfélkapcsolatok, projekt- és kereskedelmi ingatlanfinanszírozás

A pénzügyi válság középtávon tartós hatásai miatt a kereskedelmi ingatlanfinanszírozás üzletágat fokozatosan átpozicionálja a Bank. 2008 utolsó negyedében megkezdődött a mérlegalapú finanszírozási tevékenység visszafogása, középtávon az MKB Bank alapvetően a belföldi piacra fókuszálva a felépített pozíciót a know-how megtartásával az 'arrange and sell' koncepció implementálására használja. Ezt az új stratégiát a 2008. évi növekedési ütemek értelemszerűen nem tükrözhetik meg. A nagyvállalati és projekt és intézményi kihelyezések záró állománya 2008-ban 18,2%-kal növekedve 916,4 MrdFt-ot ért el (2007: 775,1MrdFt). Az ezen belül meghatározó projekt- és kereskedelmi ingatlan finanszírozásban az MKB Bank változatlanul a hazai piac első számú szereplője. Ez a kihelyezés állomány üzletágon belüli arányában is tükröződik: 30%-kal növekedve a hitelállomány megközelítette a 720 MrdFt-ot (2007: 553,0 MrdFt), aránya a nagyvállalati finanszírozásban 80%-ra nőtt, míg az ügyfelek száma is tovább nőtt, mintegy 620-re (2007: 554). A kereskedelmi ingatlan portfólió változatlanul jó minőségű és kellően diverzifikált a különböző részzegmensek vonatkozásában illetve földrajzilag; az irodaházak, kereskedelmi központok, szálloda- és lakópark építéseken át az energetikai, ill. közlekedésfejlesztésig, valamint a KKEU régió országaiban finanszírozott fejlesztésekig.

A nagyvállalatoktól származó számla- és betétállomány 2008 folyamán 2,3%-kal csökkenve 265,5 MrdFt-ot ért el (2007: 271,7 MrdFt). A betétgyűjtésen túlmenően, az MKB Bank keresztértékesítést és díjbevételek generálást célzó törekvéseivel összhangban likviditás-kezelési és befektetési célra, nyíltvégű befektetési alapokkal, saját kibocsátású kötvényekkel, állampapírok széles választékával állt vállalati ügyfelei rendelkezésére. Befektetési alapok tekintetében a vállalati és intézményi ügyfelek körében a 2007. végi 2,75%-ról 4,0%-ra emelkedett a Bank piacrészesedése 2008-ban.

Középvállalati ügyfelek

A középvállalati ügyfélkör üzleti és kockázatkezelés szempontjából kettéválasztásra került az MKB Bankban. A KKV üzletág egészében a hitelállomány 629,6 MrdFt-ról 4,0%-kal növekedve 654,6 MrdFt-ot ért el, miközben a számla és betétállomány a 2007 végi 300,0 MdFt-os értékről 4,6%-os csökkenést követően 286,3 MdFt-ot tett ki, az üzletág nettó forrásfelhasználó. Az üzletág egésze markánsan eltérő teljesítményt és tendenciákat rejt a felső-közép (FKV, alapvetően 2,5 Mrd Ft-tól 12,5 Mrd Ft árbevételig) illetve alsó-közép (AKV alapvetően 250 M Ft-tól 2,5Mrd Ft árbevételig) szegmensekben.

A felső középvállalatok betétállománya 2,0%-os csökkenéssel 117,1 MrdFt-ot, hitel állománya 25,9%-kal növekedve 322,8 MrdFt-ot ért el 2008 végén. Az ügyfélkörben az MKB Bank a nagyvállalatit közelítő pozíciókkal (34,3%-os penetráció a számlakapcsolatokban) jó beágyazottsággal rendelkezik, erősségének tekintett, teljeskörű és testre szabott szolgáltatásaival áll ezen ügyfelei rendelkezésére. Ezt az ügyfélkört a 2006 második félévétől életbe lépett belső egyensúlyteremtő intézkedések kereslet szűkítő ill elvonó hatásai, illetve 2008 végéig a világgazdasági és hazai recesszió hatásai még korlátozottan érintették, a portfólió minősége jó. Ugyanakkor az MKB Bankban a belföldi gazdasági környezet fokozatos romlása az AKV szegmenst érintette leginkább, a folyamat már 2007-ben elkezdődött. Ezért 2008-ban a hangsúly a dinamikus üzleti bővülés helyett elsősorban a meglévő állományokon, a meglévő portfólió „tisztításán” volt. Részben tudatos leépítés, a hitelezés tudatos visszafogása miatt nem volt cél a piaci részesedés növelése ebben a szegmensben. Ennek megfelelően az AKV-k hitel és betétállományai 11,1%-kal illetve 6,3%-kal csökkenve 331,8 MrdFt-ot illetve 169,2 MdFt-ot értek el 2008 végén. 2008 során az MKB Bank nem csak az AKV-t, de a teljes wholesale ügyfélkört érintően felülvizsgálta az üzleti és kockázatkezelési folyamatait, számos intézkedést hozott. Mindezek ellenére, - alapvetően a korábbi időszakok ügyleteinél - a piaci körülmények romlása miatt ebben a szegmensben a portfólió minősége tovább romlott, melyre az MKB Bank a szükséges céltartalék állományt prudensen megképezte. A jövőbeni konszolidált fejlődés alapjainak megerősítése, a portfólióminőség javítása, a jövedelmezőség növelése érdekében az MKB Bank 2009 során befejezi a standard alsó-közép vállalati kockázati modell és termékpaletta felülvizsgálatát.

A Bank alapvető célja, hogy mint az állami fejlesztési támogatásokat hatékonyan a kis és középvállalkozásoknak közvetítő intézmény pozícionálja magát, ezért az AVHA, MFB (Új Magyarország, a Kis- és Középvállalati Hitelprogram, az Új Magyarország Forgóeszköz Hitelprogram, GLOBAL LOAN) Eximbank, stb konstrukcióit továbbra is értékesítette ügyfélkörében, tovább bővítette az együttműködést a különböző állami intézményekkel és egyéb társszervezetekkel. Az MKB a Faktoring üzletágban 2008-ban is piacvezető szerepet töltött be. 2008-ban a szolgáltatási kör további bővítése és belső szervezeti, folyamatfejlesztési lépések történtek. Sztenderdizálásra került a nemzetközi faktoring feltételrendszere, ezzel együtt az export faktoring termék: 2008-ban az eddigiéknél lényegesen magasabb export faktoring forgalmat ért el a Bank. Részben a hagyományos nagyvállalati ügyfélkör beszállítói körének nyújtott faktoring, részben egyedi, speciális konstrukciók megvalósításával, valamint speciális, állammal, egészségüggyel, illetve EU támogatásokkal kapcsolatos követelésvásárlásokkal jelentősen nőtt az ügyfélszám (17%-kal 1150-ről 1340-re), miközben a lebonyolított forgalom 235 Mrd Ft-ról 210 Mrd Ft-ra csökkent. Az MKB Bank változatlanul őrzi piacvezető pozícióját a bonyolított forgalom alapján 25,8%-os piacrésszel (2007: 29,7%). Az MKB Bank és a

Deutsche Leasing Hungaria pénzügyi lízing, bérlet és EU támogatáshoz kapcsolódó eszközalapú kölcsön termékek értékesítésére kötött megállapodása sikeres, az értékesítés bővülő: 98 db közvetített ügylet megkötése valósult meg, 4,9 MdFt összegben. Az MKB Bank a HGAA Leasing-gel 2008 során kialakította az üzleti együttműködést, széleskörű bevezetés 2009 elején várható. Az MKB-Euroleasing csoport év végén komoly üzleti sikerként az ORFK 1600-as flottáját szerezte meg.

Külföldi vállalatok, pénzügyintézetek

A pénzügyi válság őszi eszkalálódása illetve a középtávú kilátások tartósan új irányvonalat szabtak az a külföldi vállalati és aktív pénzügyintézeti üzleti tevékenységnek, amennyiben új kockázatvállalás csak a belföldi core-ügylet körhöz kapcsolódóan, limitált mértékben történik, az egyéb kitétségeket a Bank pedig fokozatosan leépíti. 2008 végén még a kihelyezett külföldi vállalati, és pénzügyintézeti hitelállomány 22%-os növekedést követően 237,8 MrdFt-ot ért el (2007: 195,3 Mrd Ft). Ennek az összegnek azonban 80%-a a leánybankok felé történő finanszírozás. Ebben a növekedésben kettős hatás játszott szerepet: egyrészt együttműködve a bolgár és román leánybankjaival az MKB több bolgár és román vállalati üzletet realizált. Másrészt további piacokon, csökkenő dinamikával bár, de rendelkezik expozíciókkal. Összességében a legnagyobb volumenű hitelportfólióval Oroszországban, Romániában, Horvátországban, Törökországban és Bulgáriában rendelkezett az MKB Bank 2008 végén.

Intézményi ügyfelek

Az MKB Bank Zrt. hagyományosan jó kapcsolatot ápol alapvetően belföldi intézményi ügyfélkörével. A négy magyarországi biztosító, nyugdíjpénztárak, egészségpénztárak, önkormányzatok, kamarák, érdekképviseleti és egyházi szervezetek, szövetségek, alapítványok, valamint a civil társadalom egyéb szervezetei jelentős forrásállományt biztosítanak, 2008 során az MKB befektetési alapok által elhelyezett betétekkel együtt mintegy 185 Mrd Ft-ot (2007: 152 Mrd Ft).

Csoport-kapcsolatok, üzleti Deskek

A bajor desk és az SCountry desk révén KKEU hídfőállás funkciót is betöltő költséghatékony házibanki szolgáltatást nyújt az MKB Bank alapvetően a tulajdonosok ügyfélköréből érkező bajor, német vállalatoknak. Több mint 60 bajor Takarékpénztár többnyire középvezetési ügyfelei térségbeli üzleteit számlanyitással, a fizetési forgalom bonyolításával, finanszírozással segíti a Bank. Az SCountry desk a német Takarékpénztárak ügyfeleihez jelent hozzáférést. A Deskek 2008-ban mintegy 150 bajor, német és mintegy 30 osztrák vállalatot kerestek meg (számlanyitás, finanszírozás előkészítés, ügyfélmegtartás, akvizíció, tanácsadási és reklamáció, vásári tárgyalás), ezáltal immár mintegy 400 német, bajor külföldi és belföldi, meglévő és potenciális vállalati ügyféllel állnak kapcsolatban.

A magyar-bolgár-román regionális ügyfél tájékoztatásért, akvizícióért, kiszolgálásért és üzletépítésért felelős MKB Group Desk tevékenysége 2008 során indult. Tavalý több mint 160 ügylet került a Desk fókuszába, melyek mintegy 10%-10%-a sikeresen lezárult vagy a közvetlenül realizálás előtti fázisban van. Az MKB üzleti aktivitását elősegíti a Deskek révén a vegyes kamarai rendezvényeken, továbbá a szakkiállításokon, szakvásárokon való részvétel. A Deskek tevékenységének eredményeképpen 2008-ban több jelentős meglévő MKB ügyfél nyitott számlát leánybankjainknál, jelezve az üzleti szinergiákban meglévő potenciált, az integrált bankcsoportként történő fellépést.

RETAIL BANKSZOLGÁLTATÁSOK

A 2006 elejétől a lakossági üzletágban bevezetett új értékajánlati és szolgáltatási modell, a „Személyesen Önnek”, mely az MKB Bankot minden egyes ügyfél számára kijelölt személyes tanácsadói szolgáltatással különbözteti meg a versenytársaktól, finomhangolása fejeződött be 2008 során. A modell átfogó projekt keretében, a megemelt bevételi összeghatárhoz aktualizált kisvállalati stratégiának megfelelően került kiterjesztésre (és részben már implementálásra is) a kisvállalati ügyfélkörre: jelentősen kibővített termékpaletttával dedikált kisvállalati tanácsadók állnak az ügyfelek rendelkezésére. Ezzel párhuzamosan a legmagasabb kiszolgálási színvonalat képviselő privát banki terület arculata is megújult, palettája számos új termékkel bővült.

A jövőbeni fejlődés megalapozása mellett, 2008-at számos üzleti siker fémjelezte, az üzletág tovább erősítette pozícióit a hitelezésben és a befektetési piacon. Az értékesítési tevékenység dinamizmusa változatlanul erős, miközben szerkezete tovább tolódott a magasabb hozzáadott értékű pl. befektetési termékek felé (jelentősen 50%-kal nőtt a befektetési termékkel rendelkező lakossági ügyfelek száma és 23%-kal a kezelt állomány), tovább javult az ügyfél-kiszolgálás színvonalának minősége (a fióki service level). Az eredmények jelentőségét kiemeli, hogy azokat tovább romló gazdasági környezetben és változatlanul kielezett versenykörnyezetben valósította meg az üzletág. Mindezek következtében az üzletág hatékonysága tovább javult és növekvő mértékben járult hozzá a Bank üzleti eredményéhez, valamint üzleti állományaihoz. 2008. végén a retail ügyfelek betét-állománya az összes ügyfélbetét több, mint 48%-át tette ki, miközben a retail kihelyezések aránya 19%-ról 22%-ra nőtt az ügyfélhitelekben belül. Az értékpapíros forrásbevonással együtt tekintve az üzletág nettó forrásteremtő az MKB Bank számára.

Lakossági ügyfelek

2008. során a bank lakossági ügyfeleinek száma 32 ezerrel 286 ezerre nőtt. A számottevő ügyfélnövekedés ellenére az ügyfélkör összességében megőrizte az átlagnál magasabban pozícionált státuszát az affluens ügyfelek dominanciájával, amit az is jelez, hogy az egy ügyfélre eső megtakarítás állomány a szektor legmagasabbikai egyike, az átlag 1,6 szorosa, míg a hitelállomány közel kétszerese. A termékpenetráció

tendenciájában tovább bővül, az üzletpolitikai prioritások hangsúlyeltolódását is jelzi, hogy lekötött betéttel 28%-a (2007: 27%), MKB befektetési alapokkal a 2007. évi 7,2%-kal szemben már 9,7%-a rendelkezik, miközben a hitelpenetráció némileg mérséklődött, az ügyfelek 45%-a (2007: 50%) rendelkezett hiteltermékkel.

Az MKB 2008-ban folytatta a lakossági megtakarítások megtartását, illetve új források megszerzését az instrumentumok közti tudatos, jövedelmezőségi alapú diverzifikációt célzó üzletpolitikájával. Ennek eredménye, hogy a belföldi piacon a betétekben elszenvedett piacrész csökkenést a kötvény és a befektetési alap piacrész növekedése együttesen kompenzálni tudta. Az MKB Bank lakossági forrásállománya (betét+kötvény+alapok) a 2007. év végi 485 Mrd Ft-ról 5,1%-kal bővülve 509 Mrd Ft-ot tett ki, ennek eredményeként az össz-megtakarítási pozíció a 2007. végi 5,6%-ról 2008. szeptemberére 5,8%-ra növekedett.

Ezen belül az MKB Bank a lakossági betétállománya 1%-kal 382 Mrd Ft-re mérséklődött a szektorban tapasztalható tendenciákkal ellentétben (2007 tény: 386 Mrd Ft), ezáltal a bank piaci részesedése a 2007. év végi 6,2%-ról 5,4%-ra esett vissza (6. pozíció III. negyedév végén). Ugyanakkor, a lakossági ügyfeleknek értékesített saját kötvényállomány 46,1 Mrd Ft-ot ért el 2008 végén (92,5%-os növekedés). Hasonlóképpen, a lakossági ügyfélkörben értékesített befektetési alapok nettó eszközértéke 5,2%-kal, 4,6 Mrd Ft-tal 93,4 Mrd Ft-ra növekedett a megtakarítások átcatornázásának és új források bevonásának köszönhetően. Ezáltal az MKB alapok piacrésze 2008. december végén 5,6%-ot ért el ebben a szegmensben (2007: 4,1%). Ezen belül az MKB alapok a deviza szegmensben (USD, illetve EUR) 2., illetve 3. helyet, míg a tőkevédettben a 3. helyet vívták ki maguknak a piacon.

A lakossági hitel-állomány az év során közel 155 Mrd Ft-tal, 50%-kal bővült és 464,5 Mrd Ft-ot ért el. A Bank piaci részesedése a 2007. végi 5,5%-ról 6,1%-ra nőtt. A Bank tárgyhavi új szerződésekben mért piaci részesedése átlagosan 10% felett volt 2008-ban. Ezt a piaci összehasonlításban is jó teljesítményt a bank a versenytársakhoz képest számottevően kisebb fiókhálózattal, jól teljesítő ügynökhálózattal és részben affluens ügyfélkörére támaszkodva érte el. Az MKB Bank elsődlegesen a jelzálog-fedezett hitelezési piacon tudott jelentősen előretörni - hosszú lejáratú és alacsony kockázati költségű portfoliót építve.

Az ügyfelek magas színvonalú kiszolgálásának érdekében speciális termékfejlesztések zajlottak 2008-ban: az MKB Ingatlanhitel személyre szabott termék az üdülő vagy üzlethelyiség vásárlására, az MKB Kivételes Lakáshitel pedig a hozzá kapcsolódó tömegmédiá kampány idejére kifejlesztett, nagy sikernek örvendő, az MKB Kivételes Folyószámlával kombinált hiteltermék volt. Tovább folytatódott az életbiztosítással és lakástakarékpénztári megtakarítással kombinált ingatlanfedezett hitelek sikeres értékesítése. A forrásgyűjtést új befektetési alap struktúrák (pl.: a futamidő első évében fix, magas hozam), folyamatos lekötött betéti akciók, valamint a befektetési alapokkal kombinált, magas kamatot kínáló megtakarítási konstrukció, a „Hozamsuli” termék segítette. Az üzletág egyik meghatározó stratégiai partnere az MKB Biztosítók termékpalettája a 2007-ben indult 3 biztosítási termékhez képest újabb 3 termékkel bővült. A termékértékesítés sikeres felfuttatásában, ezáltal növekvő díjbevétel generálásban, változatlanul alapvető a Bank fiókhálózatának szerepe.

A termékfejlesztéseken túlmenően az üzletág sikeréhez a fiókhálózat további bővítése, az elektronikus csatornák változatlanul duplaszámjegyű bővülési dinamikát mutató penetrációja, az azokon bonyolított

tranzakciók ugrásszerű növekedése is hozzájárult, miközben a minőségi kiszolgálás primátusa sem csorbult, ez igazolja pl. a Call-center egymásután másodízben elnyert első díja az értékesítési kommunikációban. A stratégia partneri kör tovább bővül, az MKB Bank a HGAA Leasing-gel 2008 során megkezdte az üzleti együttműködés kialakítását, melynek várhatóan első lépéseként a HGAA lakossági ingatlanlízing termékének az MKB fiókhálózatában történő értékesítése kerül megvalósításra.

Private banking

Az MKB Privát bankári üzletága által kiszolgált ügyfelek száma a 2007. végi 593-ról 2008. végére duplájára, 1.017-re nőtt. Az üzletág által kezelt vagyon 2008. végén meghaladta a 135 Mrd Ft-ot (2007: 90 MrdFt) 132 millió Ft egy ügyfélre jutó átlaggal, ami kiemelkedőnek számít a hazai privát banki piacon.

A 45 Mrd Ft összegű kezelt vagyonnövekedés annak ellenére valósult meg, hogy jelentős carry trade pozíciók lezárásra kerültek. A vagyonnövekedés 65%-a külső forrást jelentett az üzletág és az MKB számára is. 2008-as üzleti év legfőbb sikere, hogy a tanácsadási struktúrában konzervatíván kezelt vagyontömeg – a nagyon alacsony kockázati kitétségnél köszönhetően - a versenytársak jelentős veszteségeihez képest meg tudta őrizni értékét és ez a tőkevédelemre fókuszáló szemlélet a válság ellenére is biztosította az ügyfelek elégedettségét. Az MKB középtávú célkitűzése a hazai privát banki piacon piacvezető szerep elérése. A sikeres megvalósításra kidolgozott cselekvési program keretében 2008-ban új szervezeti struktúra került kialakításra, megújításra került a private banking kiszolgálási modell, felfrissítésre került a termékpaletta, új, önálló arculatot kapott az üzletág, lefektetésre kerültek a további dinamikus üzleti növekedés alapjai.

Kisvállalkozások

A kisvállalati ügyfelek száma 2008. végére elérte a 29.150-et. Ez 2007-hez képest 14,8 %-os növekedést jelent. Az üzletág hitelállománya 30,2 Mrd Ft-ról 5,9%-kal 32,0 Mrd Ft-ra növekedett, forrásállománya 70,1 Mrd Ft-ról 34,2%-kal bővülve 94,0 Mrd Ft-ra. A volumenszámok tükrözik az MKB Bank rövidtávú üzletpolitikai céljait az üzletág vonatkozásában, mely szerint a gazdasági környezetre is tekintettel az elsődleges bank kapcsolatokra, a számlavezetésre, passzív valamint forgalmi termékek értékesítésére fókuszál, forrástöbbletet biztosítva a Banknak, miközben hitelezési tevékenységét fokozatosan, szelektív körben, alapvetően állami garanciás és refinanszírozott termékpalettával bővíti.

2008-ban megkezdődött a kisvállalati üzletág üzleti modelljének, folyamatainak, kockázatkezelési rendszerének fejlesztési folyamata a Kisvállalati Üzleti Modell keretében, mely kiterjedt új szolgáltatáscsomagok, új hiteltermékek bevezetésére, a meglévő folyamatok felülvizsgálatára, illetve az új szegmentációs szabályok és az új fióki modell kidolgozására. Ez utóbbiban továbbra is szem előtt tartotta az MKB Bank a „Személyesen Önnek” koncepcióját, egyponstos kiszolgálási modellt. A kisvállalati tanácsadók egyszemélyben kezelik a kisvállalatok, és tulajdonosaik/ vezetőik pénzügyi kérdéseit/ igényeit. 2008. szeptember 1-től az induló vállalkozások részére a vállalatok nagyságát és pénzügyi szokásait szem előtt tartó szolgáltatáscsomag portfoliót indított el a Bank. A fejlesztések eredményeként 4 számlacsomag megújult és 2 új kisvállalati számlacsomagot vezetett be az üzletág, amelyből egy kifejezetten az elektronikusan bankoló ügyfeleknek, míg a

másik csomag a nagy forgalmú és árbevételű kisvállalatoknak készült. A bevezetés első 3 hónapjában az Elektronikus csomagból 1039 db-ot, míg a Flotta csomagból 96 db-ot értékesített az üzletág.

A Széchenyi kártya 2 termék sikeres szeptemberi bevezetésének is köszönhetően (4 hónap, 688 ügyfél, 6,8 Mrd Ft) év végére a Bank a teljes Széchenyi kártya piacon mintegy 15%-os piacrészt tudhatott magáénak. A megújult kisvállalati aktív termék paletta keretében a Bank a piac igényeihez alakította az 1x1 termékcsalád 4 termékét és 3 új terméket készített elő 2009. január 1-i bevezetésre. Új termékek az 1x1 Folyószámlahitel Plusz a Garantiqa Hitelgarancia kezessége mellett dologi fedezet nélkül igényelhető, míg a jelzálogalapú termékek körét bővítette az 1x1 beruházási és forgóeszközhitel. A kormányzati kv fejlesztéseket célzó Jeremie Mikrohitel Programhoz is eljutatta az MKB Bank a csatlakozási szándékát, és egyben megkezdte 2 új, refinanszírozott és kedvezményes kamatozású, és az MV Zrt. Portfólió Garanciájával biztosított hiteltermék bevezetésének előkészítését, amellyel előreláthatóan 2009. I. negyedév végén jelenik meg a piacon.

PÉNZ- ÉS TŐKEPIACOK, BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

Az üzletág a rendkívül volatilis és negatív piaci, gazdasági környezetben 2008 során is megtartotta, bizonyos szegmensekben tovább növelte üzleti aktivitását - jelentős mértékben hozzájárulva a Bank üzleti teljesítményéhez és stratégiai céljainak megvalósításához. A világgazdaságot sújtó pénzügyi krízis tartóssá válása, elmélyülése és ennek a belső makrogazdasági problémákkal terhelt belföldi piacokra markánsan beépülő hatásai a saját számlás deviza- és értékpapír kereskedési tevékenység mellett ismételten kihangsúlyozták, egyben prioritizálták az üzletág hagyományos alapfeladatait: a finanszírozásban, hatékony likviditásgazdálkodásban, a piaci (kamatláb-, árfolyam-) kockázatok kezelésben betöltött szerepét. Mindemellett az üzletág jelentős termék-, rendszer-, folyamat- ill. szervezetfejlesztésekkel folytatta középtávú stratégiai céljainak, a növekvő treasury- és befektetési szolgáltatási keresztértékesítés révén addicionális díjbevétel generáló üzleti törekvéseinek megvalósítását.

A piaci környezet hektikusságát és a növekvő Treasury keresztértékesítést tükrözi a jelentős forgalomműködés a vállalati ügyfélkörrel folytatott deviza kereskedelem terén. A spot deviza forgalom 15%-kal 791,8 Md Ft-ra bővült, a határidős forgalom 37%-kal 314,8 Md Ft-ra emelkedett 2008-ban. A megváltozott piaci feltételek az ügyfeleknél áthelyezték a hangsúlyt az egyszerűbb származékos árfolyamtermékekre, amelyeket a bank az ügyfelek kockázati kitétségének maximális figyelembevétele mellett a piaci viszonyoknak megfelelően biztosított számukra. Az opciós árfolyamtermékek szélesebb palettája érhető el a vállalati ügyfelek mellett elsősorban a privát banki ügyfelek számára. Ugyanakkor az egyszerű árfolyam fedezeti ügyletek mellett jelentősen megnőtt a kamatfedezeti ügyletek száma és volumene is.

A Bank továbbra is meghatározó szereplője az elsődleges állampapírpiacnak. Az ÁKK kötvényaukcióin a 11 elsődleges forgalmazó rangsorában az MKB Bank 6,7%-os részesedéssel a 7. helyen (2007: 7,3%, 6.) , míg a DKJ forgalmazás tekintetében 2,8 %-kal a 10. helyen zárt (2007: 4,6%, 9.). A nemzetközi pénzpiaci zavarok az ősz folyamán jelentősen növekvő volatilitáshoz vezettek a magyar piacokon is. A forint szélsőséges árfolyammozgást produkált, a magyar állampapírpiac eddig soha nem tapasztalt módon 2008-ban kétszer is

olyan állapotba került, ami jelentősen megnehezítette az instrumentumok folyamatos kereskedését. A kedvezőtlen piaci körülmények ellenére a Bank stabilan teljesítette a Elsődleges Forgalmazói körrel szemben támasztott piaci elvárásokat és sikeresen részt vett a piac év végi újraindításában.

Részben a hektikus piaci környezet eredményeként az MKB Bank javította pozícióit a másodlagos értékpapír kereskedelemben 2008-ban. A teljes azonnali OTC értékpapír forgalomban az MKB Bank 4,1%-os piacrészt ért el (2007: 2,8%). A pozíció nem csak összességében, hanem minden részpiacon (állampapír, részvény, kötvény, befektetési jegyek, származtatott ügyletek) is javult. Az állampapírok OTC forgalmában 3,9%-ra nőtt a piacrész (2007:3,0%). A negatív tőkepiaci környezetben az MKB Bank erősíteni tudta pozícióit, a tőzsdei részvények forgalma 57,4%-kal növekedve 63,2 MrdFt-ot ért el, miközben a tőzsde teljes részvényforgalma 39,2%-kal csökkent. A külföldi értékpapír forgalmazást általában érintette a befektetői kockázatkerülés.

Az üzletág szerepe fokozatosan nő a diverzifikált, saját kibocsátású értékpapír alapú elsődleges forrásbevonásban a Bank számára. MKB Bank belföldön változatlanul az egyik vezető hitelintézeti kibocsátóként 2008-ban 72,4 MdFt össznévértékű forint alapú kötvényt hozott forgalomba (10,6%-os piacrész a jelzálog kibocsátásokat is tartalmazó állományban). Az új kibocsátású kötvények közel kétharmada a lakossági ügyfélkör részére került értékesítésre. 2008. végén a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett 13 MKB kötvénysorozat össznévértéke 104,3 MdFt-ot tett ki. 2008. novemberében az MKB Bank megújította belföldi nyilvános kibocsátási programját. Az egyik legjelentősebb termékfejlesztés ezen a területen volt: az év során forgalomba hozott új strukturált kötvények a befektetési portfóliók jobb diverzifikálását teszik lehetővé. A 3 MdEur keretösszegű nemzetközi kötvényprogram keretében euróban és regionális devizanemekben kibocsátott kötvények aktuális összvolumene 2008. végén meghaladta a 972 millió eurót, új kibocsátásra nem került sor. A termékfejlesztéseken túl, a 2008 során bevezetett NetBróker online értékpapír kereskedési rendszer első fázisban elérhetővé tette az MKB saját kibocsátású értékpapírjait, valamint az állampapírokat.

Összhangban a stratégiai célokkal az MKB befektetési alapok piaci részesedése dinamikusan növekedett, így 2008 végére elérte az 5,1%-ot (2007: 3,7%). Ez alapján az MKB Alapkezelő a 7. legnagyobb volt 2008 végén. A kezelt állományt a piacon egyedüli jelentős szereplőként növelni is tudta, így az 2008 végére 5%-kal nőtt (119,6 Mrd Ft) – az év során mintegy 25%-kal csökkenő befektetési alap piacon. Az év során 10 új MKB alap jelent meg a forgalmazási palettán; a jelenlegi 33 alapból álló választék minden ügyféligényt kielégít. Az év legjelentősebb új alapja az euróban denominált nyíltvégű tőkevédett alap volt, melynek állománya 4 hónap alatt 31,4 MEur-ra (~8,3 Mrd Ft) növekedett. Emellett továbbra is folyamatosan elérhetőek a mérsékelt kockázatú befektetést jelentő, tőkevédett alapok. E szegmensben az MKB Alapkezelő 57,7 Mrd Ft-os kezelt vagyonnal és 11,3%-os piacrészével a 3. legjelentősebb szereplő.

A Bank az intézményi, vállalati- és lakossági ügyfélkör számára nyújtott letétkezelési és összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla vezetési, illetve letéti őrzés szolgáltatás keretében összességében 1227 Mrd Ft (7,9%-os csökkenés, 2007: 1332 Mrd Ft) letétkezelt állománnyal rendelkezett év végén. A bank a hazai pénztári ügyfélkör egyik legnagyobb letétkezelője magánnyugdíjpénztári ágon 27,6%-os, az önkéntes nyugdíjpénztárak esetében 18,7 %-os piacrészsel. A 2008. év során az MKB Bank elsőként alakította ki ügyfelei számára az

elszámoló egység alapú választható portfóliós nyilvántartás rendszerét, mely minden korábbinál összetettebb feldolgozási technológiát és információ szolgáltatási képességet felvonultató háttéren alapul.

A portfólió- és vagyonekezelési tevékenység keretében kezelt vagyon 2008. évi záró értéke 9,3%-os csökkenést követően 151,8 MdFt-ot tett ki, amely 4,4%-os piacrésznek felel meg (2007: 4,9%). Az elmúlt esztendő során a legnehezebb feladatot az előző évekhez képest növekvő kockázati kitettségű portfólió összetétel mellett, nagyon kedvezőtlen befektetési környezetben a nyugdíjpénztári ügyfélkör kiszolgálása és a portfóliók értékének a lehetőségekhez mérten történő megóvása jelentette. Az önkéntes pénztári szektorban a befektetések csökkentek (a pénztári vagyonekezelésben elért piacrész 7,4% (2007: 8,1%)), miközben a hozamalakulás is negatív volt, szintén a piaci környezet miatt. Mindezek mellett az üzletág a referenciaindexeket meghaladó teljesítményt ért el.

HÁLÓZAT ÉS ALTERNATÍV ÉRTÉKESÍTÉSI CSATORNÁK

A korábban elhatározott fióknyitási stratégiába illeszkedően 2008. év során megnyitott 7 új helyszínnel együtt a Bank fiókhálózata 81 tagúra (24 Budapesten, 8 agglomerációban, 49 vidéken) nőtt. Ez több mint 20%-os bővülést jelent az elmúlt két évben. Így az MKB Bank immár megjelent Ajkán, Dunaújvárosban, Gyulán, Kiskőrösön és Szigetszentmiklóson is, valamint további – külsőbb budapesti városrészek lokális centrumában elhelyezkedő- két bevásárló központban is.

A Bank vállalati ügyfeleinek több mint 36%-a, 15.700 szervezet használja aktívan az MKB PCBankár szolgáltatását. Az MKB Bank internetes banki szolgáltatását, a NetBankárt a lakossági ügyfelek immár 37%-a, több mint 106 ezer ügyfél veszi igénybe, míg az üzleti ügyfeleknél ugyanezen arány elérte a 70 %-ot, ami 30 ezer fős ügyfélkört jelent. A lakossági Telebank (Call Center) szerződéssel rendelkező ügyfelek száma 2008. év végén meghaladta a 137 ezer főt (48%), miközben a vállalati Telebankos szerződések száma megközelítette a 15 ezer darabot (35%). A Call Center az elvárt kiszolgálási szintek teljesítése mellett dinamikusan növekvő hívásai 67%-át a lakossági, 33%-át a vállalati ügyfélkörből fogadta. A befektetési szolgáltatások stratégiai fejlesztésének egyik áttörést jelentő eleme, hogy az MKB Bank elindította a NetBankár rendszerben elérhető NetBróker szolgáltatását. Az online értékpapír kereskedési rendszerben már elérhető az MKB Bank teljes saját értékpapír kínálata tranzakciós funkcionalitással, a már természetes információs funkciókon túlmenően, miközben a teljes funkcionalitás kiterjesztés további értékpapírokra 2009-ben várható. Az MKB Bank által kibocsátott lakossági bankkártyák száma egy év alatt több mint 13.500 darabbal gyarapodva (éves növekedés 7%), az év végén megközelítette a 200.000 darabot (penetráció: 69%), miközben a kibocsátott üzleti bankkártyák száma 5%-kal emelkedett, közel 21.400 darabra (penetráció: 49%). A lakossági saját logós illetve co-branded hitelkártyák száma 2008. év végén 24.700 darab volt (penetráció: 9%).

Az MKB Bank Külső Értékesítési Partnerhálózata 2008. év során 225 szerződött partnerrel gyarapodva az év végére 850-re emelkedett, melyek munkáját további 1600 teljesítési segéd támogatta. A külső értékesítési partnerek hozzájárulása az MKB Bank által adott évben folyósított lakossági hitelállományhoz tovább növekedett.

AZ MKB BANKCSOPORT BELFÖLDÖN: STRATÉGIAI ÜZLETI ÉRDEKELTSÉGEK ÉS PARTNEREK

GÉPJÁRMŰ-FINANSZÍROZÁS: AZ MKB-EUROLEASING CSOPORT TEVÉKENYSÉGE

Az MKB-Euroleasing csoport, mely 18 éve meghatározó szereplője a magyarországi gépjármű-finanszírozási piacnak hazánkban egyedülálló módon, egy szolgáltatási láncon belül fogja át az finanszírozás, autópark-üzemeltetés, autókereskedelem, és biztosításközvetítés teljes vertikumát, lehetővé téve ezzel az ügyfelek számára komplex szolgáltatások igénybevételét.

2008-ban a Célcsoport a megváltozott gazdasági környezet ellenére is stabilan őrizte piaci pozícióit. Összes új ügyfélkihelyezése -2,5%-os változást követően 61,4 Mrd Ft-ot ért el, az új vevőfinanszírozási szerződések száma pedig 24.955 db-ot (2007: 25.003 db). Aktivitását mutatja, hogy az új személygépkocsi finanszírozási kihelyezések alapján 2008-ban 4. (2007: 6. hely, 9,1%) volt 10,3 %-os piacrésszel. A teljes kintlévőség alapján az autófinanszírozási (retail+flotta) piac 5. (2007: 6. hely) legnagyobb szerelője. Az MKB-Euroleasing Autópark Zrt. által finanszírozott és kezelt autók darabszáma 2008-ban 7.737 db volt, ami 3,1%-os növekedést jelent 2007-hez képest (2007: 7.506 db). Ezzel az adott évi új autópark finanszírozási piac 7. (2007: 6. hely. 6,8%) legnagyobb szereplője 6,9%-os piacrésszel, míg a csak kezelt állományok alapján a piac első számú szereplője 48,6%-os piacrésszel. A Carnet Zrt., az MKB-Euroleasing csoport autókereskedelmi leányvállalata, hálózatában 2008-ban 8.412 db újautót értékesítettek (2007: 6.410 db), ami a fokozatosan zsugorodó újautó piacon 31,2%-os növekedést és 5,3%-os piacrészt (2007: 3,6%) jelentett. A gépjárművek biztosításának közvetítését a hagyományos közvetítői szegmensben piacvezető Eurorisk Kft., valamint az internetes közvetítői piacon piacvezető Netrisk Kft. végzi, 2008-ban összesen 244 ezer db casco és kötelező gépjármű felelősség biztosítást realizálva (2007: 195 ezer db, 25,1%-os növekedés).

Az MKB-Euroleasing célcsoport reflektálva a gépjármű-finanszírozási piac kockázatainak növekedésére a jövőben is kiemelkedő hangsúlyt fektet a portfólió minőségének folyamatos fenntartására, a kockázatok mérséklésére és a befogadási rendszerek folyamatos fejlesztésére. Miközben középtávú üzleti és profitcéljai ambíciózusak, a pénzügyi válság eszkalálódására adott válaszként a célcsoport növekedési terveit felülvizsgálta, euró alapú finanszírozásra tért át, csatlakozott a PSZÁF által megfogalmazott ajánlásokhoz, valamint költség takarékosági intézkedéseket hozott.

MKB NYUGDÍJ- ÉS EGÉSZSÉGPÉNZTÁRAK

Az MKB Nyugdíj- és Egészségpénztárak működési környezete számos banki üzletágénál jóval kedvezőtlenebb volt 2008-ban. Különösen a nyugdíjpénztári szegmensre igaz ez, ahol a taglétszám a nyugdíjazás miatti kilépések és a 10 éves időszak után tagságot megszüntetők növekedése miatt stagnáló. Az értékpapír-piaci árfolyamzuhanás eredményezte negatív pénztári hozamok, a hosszútávú egyéni és vállalati megtakarítási képesség és hajlandóság átmeneti csökkenése is kedvezőtlenül hatottak a kezelt vagyontömeg alakulására az

egész szektorban. Az egészségpénztárak relatív előnye ebben a környezetben a szolgáltatások azonnali felhasználhatósága.

A környezeti feltételrendszerhez képest az MKB Nyugdíjpénztár sikeresen zárta 2008-at. A taglétszám 146 ezerre nőtt (2007: 145.300). A kezelt vagyon a fent említett okok miatt 121 Mrd Ft-ra csökkent (-7%). A pénztár teljesítményéhez az önkéntes ág csaknem 111 ezer taggal (2007: 112.900), 78 Mrd Ft vagyonnal (2007: 90 Mrd Ft), míg a magán ág 35 ezer fő feletti taggal (2007: 32.400), 43 Mrd Ft vagyonnal járult hozzá (2007: 40,6 Mrd Ft). Mindezek alapján az MKB önkéntes pénztárának kezelt vagyon alapján számított piacrésze előzetesen 11,2%, ezzel a 4. legnagyobb a piacon (két szereplő évközi fúziója miatt veszítette el a 3. helyet). A pénztári ágak pozícionálását mutatja, hogy az egy főre jutó vagyon az országos átlagnál változatlanul számottevően, önkéntes ágon az előzetes adatok alapján 40,8%-kal, magán ágon 82%-kal magasabb. Miközben a gazdasági válság negatív hozamokat eredményezett 2008-ban, a pénztárak teljesítményét korrekt módon hosszú távot tekintve szükséges értékelni: önkéntes ágon a pénztár alapítása óta eltelt 13 évben az infláció felett realizált hozam átlaga évi 2,5%, magán ágon a 11 éves működés alatt 1,2% az átlagos, infláció feletti hozam.

2008 az MKB Egészségpénztár számára minden tekintetben rendkívül eredményes év volt. A pénztár, hamarabb, mint stratégiai tervében szerepelt, a piacvezető pozíció egyikét érte el: taglétszáma 108,8 ezer fő (26%-os bővüléssel), ez alapján a 2. helyre lépett elő a rangsorban, 13,2%-os piacrészt érve el. A tagdíjbevétel úgy ért el újabb rekordot, hogy az egyéni befizetések 18%-os részaránya az egészségpénztárak között a legmagasabbak közé tartozik. A Pénztár vagyona 2 MdFt növekedéssel közel 6,9 MdFt 2008 végén. Miközben egyre aktívabb igénybevevői a pénztárnak (közel 49%-kal több számla, 4,5MdFt értékű szolgáltatás), a tagok vagyona már másfél évi szolgáltatásaik értékével egyenértékű.

Legalább ennyire jelentős, hogy az üzleti kapcsolatrendszer ugrásszerűen bővült; 2008 végén immár 2850 munkáltatóval állt kapcsolatban a Pénztár (2007 vége: 2010). Ugyanakkor a szerződéses egészségügyi szolgáltatók száma közel 8 600 (2007: 5 700) miközben a kártya elfogadó helyek száma 4545-re bővült (2007: 3400) elősegítve a már kiadott közel 120 ezer db MKB Egészségkártya minél aktívabb használatát. Jelentősen nőtt a kártyás forgalom, az utolsó negyedévben az elektronikus számlázás és továbbítás rendszere is beindult.

MKB BIZTOSÍTÓK

Az MKB stratégiai érdekeltségei, az MKB Általános- és az MKB Életbiztosító 2007. októberében kezdték meg működésüket, így az indulást követő első teljes üzleti év meghatározó jelentőségű volt a társaságok számára. A kedvezőtlen piaci környezet ellenére mindkét társaság sikeres évet zárt.

Az MKB Életbiztosító díjbevétele 2008. év végére elérte a 1,27 milliárd Ft-ot. A piacon új szereplőként 5796 darab folyamatos díjfizetésű élet- és nyugdíjbiztosítási szerződést kötött, melynek összesített átlagdíja elérte a 95 ezer Ft-ot. Az MKB Életbiztosító ügyfeleinek száma 5828. Az MKB Általános Biztosító Zrt. összesített

MKB Bank Zrt

állománydíja 2008 év végén meghaladta a 300 millió Ft-ot, az egész éves díjbevétel 163 millió Ft-ot tett ki. Az MKB Általános biztosító ügyfeleinek száma 8936.

2008-ban a biztosítók számos új élet és nem-életbiztosítási termékkel léptek a piacra. A biztosítási termékek értékesítésében kiemelkedő szerep hárul az MKB fiókhálózatára, ahol 2008. év végén már közel 700 tanácsadó volt jogosult biztosítási termékek értékesítésére. A biztosítótársaságok alapításával a Bank sikeresen meg tudta valósítani az egyponyos bank-biztosítói kiszolgálási stratégiáját és a Bank univerzalitása belföldön teljes körűvé vált.

AZ MKB KKEU-I LEÁNYBANKI ÉRDEKELTSÉGEI

MKB UNIONBANK, BULGÁRIA

2008-ban az MKB Unionbank dinamikus fejlődést és üzleti növekedést produkált, mérlegfőösszege 49,6%-kal nőtt elérve az 1.535 millió levát. Ezzel súlya a bankszektorban 0,5%-kal növekedve 2,2%-os. Az ügyfélhitelek 50,8%-kal növekedtek 2008-ban. A nettó állomány elérte az 1.094,8 millió levát (vállalati hitelek 2,8%, a lakossági hitelek 1,2% piacrész). A bővülés ellenére a portfólió továbbra is jó minőségű: a problémamentes hitelek a volumen 97,8%-át teszik ki. Az ügyfélbetétek állománya 21,5%-os növekedést mutatott (vállalati ügyfelek 2,9%, lakossági ügyfelek 1,3% piacrész). Év végére az aktív ügyfelek száma 6,8%-os növekedéssel elérte a 77.783-at. A nagy-, közép-, és kisvállalati ügyfelek száma 1,7%-kal növekedve meghaladta a 10.200-at, míg a lakossági ügyfeleké 7,6%-kal bővülve megközelítette a 67.600-at. 2008 végén a banknak 58 fiókja volt és 6 regionális vállalati központja. A Bank bruttó eredménye 43,9%-kal 60,6 MBGN-re nőtt. A bank üzemi eredménye 43,9%-kal nőtt, 2008-ban a működési költségek összege 40.073 eBGN volt, amely 24,9%-os növekményt jelentett, köszönhetően a banki infrastruktúra fejlesztés és harmonizáció (pl. szervezet, létszám, fiókok, működési folyamatok), illetve a dinamikus üzleti növekedés költségigényének. Az MKB Unionbank a 2008-as évet 14.528 eBGN (73,0%-os növekedés) adózás előtti eredménnyel zárta.

MKB ROMEXTERRA BANK, ROMÁNIA

Az MKB Csoportnak a régióban való stratégiai elkötelezettsége további jeleként az MKB Bank 75,94%-ról 80,48%-ra növelte részesedését az MKB Romexterra Bankban. 2008. végére az MKB Romexterra Bank mérlegfőösszege 46%-os növekedés mellett elérte a 2.900,9 millió lejt (2007: 1.985,2 M lej). Az MKB Romexterra bank nettó hitelportfóliója 50,7%-kal nőtt és elérte az 1.828,2 millió lejt, a folyószámlák és betétek egyenlege 1.117,7 millió volt. A saját tőke 187,4 millió lejt tett ki. A bruttó eredmény 153,4 millió lej (2007: 131,2 M lej), melyre a forrásköltségek megemelkedése kedvezőtlenül hatott, míg a működési költségek 2008-ban 138,1 millió lejjel a tervezett alatt maradtak. A 73,3 milliós céltartalék képzéssel az adózás előtti eredmény -58,0 millió lej (2007-ben 13,2 millió volt). A céltartalékképzés magas szintje elsősorban a KKV és a lakossági hitelportfólió romlásának köszönhető. Az adózás utáni eredmény ezáltal -59,1 millió lej. A Bank ügyfeleinek száma 15,2%-kal 242.750-re nőtt. Az MKB Romexterra Bank nagyvállalati ügyfeleinek száma mintegy 290, a KKV ügyfelek száma 13.830, a mikro vállalkozásoké 1.500, míg a lakossági ügyfeleinek száma 227.130 (2007:

194.830). A Bank földrajzi lefedettsége 2008 végére tovább javult, a fiókhálózat egységeinek száma elérte a 80-at.

2009- ÉVI CÉLOK, PRIORITÁSOK AZ MKB KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINÁL

2009-ben elsődleges ügyfélforrások szerzése a legfőbb prioritás minden szegmensben, de különösen a lakossági ügyfelek esetében. A portfolió minőségének javítása szintén kiemelten fontos feladat a 2009. évben. A kockázatkezelési gyakorlat, kockázati modell fejlesztése ez évben lezárul. A működési hatékonyság növelése kiemelt jelentőséggel bír, különösen a jelenlegi pénzügyi és gazdasági helyzetben, melynek keretében átfogó, strukturális változások bevezetésére kerül sor 2009 során. A Bankok hosszú távú ügyfélkapcsolatokra törekszenek, céljuk a termék penetráció és a keresztértékesítés javítása, alapvetően a meglévő ügyfélkapcsolatok jobb kiaknázása. Az ügyfélhűség növelése magas színvonalú és innovatív szolgáltatások nyújtása által kulcsfontosságú. A csökkenő marzs környezetben a díj- és jutalékbevételek realizálási képesség javítása szintén kiemelt cél.

Az MKB Bank vállalatirányítási nyilatkozatát az 1. számú Melléklet tartalmazza.

Budapest, 2009. február 23.



Erdei Tamás
elnök-vezérigazgató

10011922641911401

Statistikai számjel

MKB Bank Zrt.

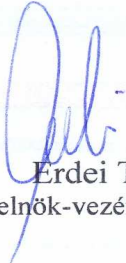
EREDMÉNYKIMUTATÁS (PÉNZINTÉZET)

Adatok: M Ft

	S.sz.	Megnevezés	Előző év adata 2007.	Tárgyév adata 2008.
1	1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)	125 812	154 549
2		a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	8 689	8 273
3		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
4		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
5		b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	117 123	146 276
6		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	4 421	11 418
7		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
8	2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	80 659	108 518
9		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	12 541	29 608
10		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	62	57
11		KAMATKÜLÖNBÖZET (1-8)	45 153	46 031
12	3.	Bevételek értékpapírokból (13+14+15)	1 529	1 706
13		a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	115
14		b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	1 403	1 541
15		c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	126	50
16	4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)	19 276	20 947
17		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	17 451	19 101
18		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	121	67
19		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	3	2
20		b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	1 825	1 846
21		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	1 026	71
22		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	4	3
23	5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (24+27)	6 225	8 959
24		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	5 975	8 713
25		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	206	208
26		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
27		b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	250	246
28		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	2	
29		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
30	6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-35+39-44)	32 478	23 425
31		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	17 740	33 300
32		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
33		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34		- értékelési különbözet		
35		b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	891	2 081
36		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	6	41
37		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
38		- értékelési különbözet		
39		c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	76 412	95 065
40		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
41		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42		- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	330	
43		- értékelési különbözet	18 330	30 131
44		d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	60 783	102 859
45		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak		
46		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47		- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	26	471
48		- értékelési különbözet	10 667	48 653
49	7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (50+53)	12 426	11 854
50		a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	5 122	5 118
51		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	175	
52		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53		b) egyéb bevételek	7 304	6 736
54		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	11	

55		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56		- készletek értékvesztésének visszairása		
57	8.	Általános igazgatási költségek (58+66)	39 216	47 063
58		a) személyi jellegű ráfordítások (59+60+63)	20 926	25 664
59		aa) bérköltség	13 552	16 895
60		ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	2 460	2 740
61		Ebből: - társadalombiztosítási költségek	783	919
62		= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	403	486
63		ac) bérjárulékok	4 914	6 029
64		Ebből: - társadalombiztosítási költségek	4 264	5 228
65		= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	2 979	4 259
66		b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	18 290	21 399
67	9.	Értéksökkenési leírás	2 395	2 559
68	10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (69+72)	13 843	17 820
69		a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	5 145	4 836
70		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1	19
71		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	352	403
72		b) egyéb ráfordítások	8 698	12 984
73		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	6	2
74		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75		- készletek értékvesztése		
76	11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (77+78)	30 326	45 504
77		a) értékvesztés követelések után	29 666	44 476
78		b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	660	1 028
79	12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (80+81)	8 233	18 805
80		a) értékvesztés visszairása követelések után	7 125	18 134
81		b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 108	671
82	12/A.	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	968	739
83	13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		1 052
84	14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
85	15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	28 058	550
86		Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5±6+7/b-8-9-10/b-11+12/A.-13+14)	28 081	268
87		- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a)	-23	282
88	16.	Rendkívüli bevételek	6	11
89	17.	Rendkívüli ráfordítások	38	35
90	18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-32	-24
91	19.	Adózás előtti eredmény (±15±18)	28 026	526
92	20.	Adófizetési kötelezettség	5 162	2
93	21.	Adózott eredmény (±19-20)	22 864	524
94	22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-2 286	-53
95	23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
96	24.	Jóváhagyott osztalék, részesedés		
97		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99	25.	Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	20 578	471

Keltezés: Budapest, 2009. február 23.


Erdi Tamás
elnök-vezérigazgató

10011922641911401

Statisztikai számjel

MKB Bank Zrt.


MÉRLEG (PÉNZINTÉZET) AKTIVÁK

Adatok: M Ft

S.sz.	Megnevezés	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
	ESZKÖZÖK (aktívák)		
1	1. Pénzeszközök	97 158	61 972
2	2. Állampapírok (3+4+5)	80 554	158 083
3	a) forgatási célú	80 642	157 135
4	b) befektetési célú		
5	2/A Állampapírok értékelési különbözete	-88	948
6	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések (7+8+19+23)	149 823	212 059
7	a) látraszóló	9 266	28 010
8	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+14)	140 413	183 998
9	ba) éven belüli lejáratú	95 578	109 058
10	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	15 581	75 939
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben	15	20
14	bb) éven túli lejáratú	44 835	74 940
15	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	16 087	69 157
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
17	- MNB-vel szemben		
18	- elszámolóházzal szemben		
19	c) befektetési szolgáltatásból	144	3
20	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
21	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
22	- elszámolóházzal szemben	143	3
23	3/A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete		48
24	4. Ügyfelekkel szembeni követelések (25+32+40)	1 715 266	2 011 338
25	a) pénzügyi szolgáltatásból (26+29)	1 715 190	2 010 948
26	aa) éven belüli lejáratú	605 493	699 202
27	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	35 689	87 377
28	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
29	ab) éven túli lejáratú	1 109 697	1 311 746
30	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	72 128	75 508
31	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
32	b) befektetési szolgáltatásból (35+36+37+38+39)	12	89
33	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
34	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
35	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		38
36	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		
37	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	12	51
38	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés		
39	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40	4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	64	301
41	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (42+45+53)	51 334	52 426
42	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (43+44)	0	0
43	aa) forgatási célú		
44	ab) befektetési célú		
45	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (46+50)	51 474	52 465
46	ba) forgatási célú	51 474	52 465
47	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	1	0
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
49	- visszavásárolt saját kibocsátású	36 168	41 204

	S.sz.	Megnevezés	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
50		bb) befektetési célú		
51		Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
52		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
53	5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-140	-39
54	6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok (55+58+61)	3 121	3 258
55		a) részvények, részesedések forgatási célra	106	484
56		Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	106	106
57		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
58		b) változó hozamú értékpapírok (59+60)	2 749	2 395
59		ba) forgatási célú	2 749	2 395
60		bb) befektetési célú		
61	6/A	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	266	379
62	7.	Részvények, részesedések befektetési célra (63+65+67)	256	315
63		a) részvények, részesedések befektetési célra	256	315
64		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
65		b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése		
66		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
67	7/A	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete		
68	8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (69+71)	121 242	128 585
69		a) részvények, részesedések befektetési célra	121 242	128 585
70		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	50 434	52 775
71		b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése		
72		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73	9.	Immateriális javak (74+75)	11 470	13 564
74		a) immateriális javak	11 470	13 564
75		b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10.	Tárgyi eszközök (77+82+87)	2 126	2 496
77		a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (78-81-ig)	1 674	2 053
78		aa) ingatlanok	445	477
79		ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 229	1 568
80		ac) beruházások		8
81		ad) beruházásra adott előlegek		
82		b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (83-86-ig)	452	443
83		ba) ingatlanok	44	35
84		bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	408	408
85		bc) beruházások		
86		bd) beruházásra adott előlegek		
87		c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
88	11.	Saját részvények		
89	12.	Egyéb eszközök (90+91+94+95)	21 997	30 037
90		a) készletek	44	314
91		b) egyéb követelések	1 542	7 314
92		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	398	60
93		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
94	12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete		
95	12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	20 411	22 409
96	13.	Aktív időbeli elhatárolások (97+98+99)	24 040	25 269
97		a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	21 512	23 504
98		b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	2 528	1 765
99		c) halasztott ráfordítások		
100		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: (1+2+6+24+41+54+62+68+73+76+88+89+96)	2 278 387	2 699 402
101		Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK (1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12+2/A+3A+4A+5A+6/A+12/A+12B)	985 132	1 164 896
102		- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10+7A)	1 289 626	1 531 646

Keltezés: Budapest, 2009. február 23.


 Erdei Tamás
 elnök-vezérigazgató

10011922641911401

Statistikai számjel

MKB Bank Zrt.

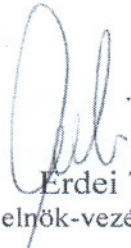
MÉRLEG (PÉNZINTÉZET) PASSZIVÁK

Adatok: M Ft

S.sz.	Megnevezés	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
103	FORRÁSOK (passzívák)		
104	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (105+106+117+121)	544 721	911 782
105	a) látraszóló	6 111	3 826
106	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (107+112)	538 485	907 841
107	ba) éven belüli lejáratú	277 328	232 316
108	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	69 739	148 202
109	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
110	- MNB-vel szemben		5 000
111	- elszámolóházzal szemben		
112	bb) éven túli lejáratú	261 157	675 525
113	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	60 800	509 512
114	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
115	- MNB-vel szemben		
116	- elszámolóházzal szemben		
117	c) befektetési szolgáltatásból	130	115
118	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
119	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
120	- elszámolóházzal szemben	22	114
121	1/A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-5	
122	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (123+127+137+145)	1 068 504	1 079 819
123	a) takaréketek (124-126-ig)	1 314	576
124	aa) látraszóló		
125	ab) éven belüli lejáratú	1 307	569
126	ac) éven túli lejáratú	7	7
127	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (128+131+134)	1 066 986	1 077 876
128	ba) látraszóló	373 296	346 025
129	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	2 687	7 900
130	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	81	38
131	bb) éven belüli lejáratú	670 626	715 931
132	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	5 991	6 216
133	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	989	727
134	bc) éven túli lejáratú	23 064	15 920
135	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
136	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
137	c) befektetési szolgáltatásból (140+141+142+143+144)	264	1 367
138	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	
139	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	3	
140	ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	3	
141	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
142	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	261	1 367
143	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség		
144	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
145	2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-60	
146	3. Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség (147+154+161+168)	306 393	310 228
147	a) kibocsátott kötvények (148+151)	308 274	310 163
148	aa) éven belüli lejáratú	46 842	216 983
149	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	3 000	2 744
150	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	736	
151	ab) éven túli lejáratú	261 432	93 180
152	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	3 801	
153	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	3 216	
154	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (155+158)	0	0
155	ba) éven belüli lejáratú		
156	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
157	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
158	bb) éven túli lejáratú		
159	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
160	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
161	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (162+165)	0	0
162	ca) éven belüli lejáratú		
163	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		

S.sz.	Megnevezés	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
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	-1 881	65
169	4. Egyéb kötelezettségek (170+174+177)	39 500	53 720
170	a) éven belüli lejáratú	26 614	19 125
171	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	116	114
172	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	2	34
173	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
174	b) éven túli lejáratú		
175	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
176	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
177	4/A Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	12 886	34 595
178	5. Passzív időbeli elhatárolások (179+180+181)	20 796	27 952
179	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	143	50
180	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	20 630	27 817
181	c) halasztott bevételek	23	85
182	6. Céltartalékok (183+184+185+186)	8 030	7 739
183	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	20	107
184	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	784	1 145
185	c) általános kockázati céltartalék	7 226	6 487
186	d) egyéb céltartalék		
187	7. Hátrasorolt kötelezettségek (188+191+192)	84 872	101 940
188	a) alárendelt kölesöntőke	84 872	101 940
189	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	82 592	99 557
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	8. Jegyzett tőke	14 094	14 094
196	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
197	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
198	10. Tőketartalék (199+200)	91 901	91 901
199	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsó)	91 840	91 840
200	b) egyéb	61	61
201	11. Általános tartalék	17 749	17 802
202	12. Eredménytartalék (±)	57 616	79 278
203	13. Lekötött tartalék	3 331	2 246
204	14. Értékelési tartalék	302	430
205	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka		
206	a) valós értékelés értékelési tartaléka	302	430
207	15. Mérleg szerinti eredmény (±)	20 578	471
208	FORRÁSOK ÖSSZESEN: (104+122+146+169+178+182+187+195+197+198+201+202+203+204+207+207/a+207/b)	2 278 387	2 699 402
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)	1 415 339	1 570 852
210	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGFÉK (1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7+3/A)	630 532	886 572
211	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)	205 571	206 222
	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
	Függő kötelezettségek:	812 957	844 174
	Jövőbeni követelések:	721 762	470 284
	Jövőbeni kötelezettségek:	692 220	430 235
	Ellenőrző sor	2 226 939	1 744 693

Keltezés: Budapest, 2009. február 23.


Erdi Tamás
elnök-vezérigazgató



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

AZ MKB Bank Zrt

2008. ÉVI

ÉVES BESZÁMOLÓJÁHOZ

(Magyar Számviteli Szabályok, MSZSZ)

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 mindenképp a

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

Az MKB Bank Zrt. a mérlegkészítés időpontját a 2008. üzleti évről 2009. január 10-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 keretében tartozó belső szabályzatokat, számviteli, könyvvezetési előírásokat.

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

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

Az MKB Bank Zrt. éves beszámolóját a KPMG Hungária Kft. könyvvizsgáló cég auditálta.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy:

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

Az éves beszámolóra vonatkozó általános szabályok

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

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

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

Ismételt közzétételi kötelezettség

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

Az ismételt közzétételhez is szükséges a könyvvizsgálói záradék, valamint a jóváhagyásra jogosult testület elé terjesztés, továbbá a jóváhagyást követő 30 napon belül a cégbíróságnál történő letétbe helyezés.

Az értékelés általános szabálvai

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 - jelentkezők, és emiatt a változás állandónak, tartósnak minősül. Ez esetben, a változást előidéző tényezőket, és számszerűsített hatásukat a kiegészítő mellékletben részletezni kell.

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

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

A mérlegben szereplő eszközök és források értékelése

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

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

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

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

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

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

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

- kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek és
- egyéb pénzügyi kötelezettségek.

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

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

- valós értéken KELL értékelni a kereskedési célú pénzügyi instrumentumokat,

- illetőleg a mérlegkészítéskor ismert valós értéken LEHET értékelni az értékesíthető pénzügyi eszközöket, amennyiben valós értékük megbízható módon meghatározható.

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

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

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

Valós értékelést nem lehet alkalmazni a következőkre:

- a lejáratig tartott pénzügyi eszközre,
- a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelésre,
- a leányvállalatban, közös vezetésű vállalkozásban, társult vállalkozásban lévő, a befektetett pénzügyi eszközök közé tartozó tulajdoni részesedést jelentő befektetésre,
- a visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra és tulajdoni részesedést jelentő befektetésre,
- az egyedi jellemzőkkel rendelkező pénzügyi instrumentumra,
- az árura vonatkozó leszállítási határidős és opciós ügyletre (nem származékos ügylet),
- a klimatikus, geológiai vagy egyéb fizikai változókhoz kapcsolódó határidős és opciós ügyletre,
- az egyéb pénzügyi kötelezettségekre,
- 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.

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

A valós értéken történő értékelés alá vont pénzügyi instrumentumok értékelését az MKB Bank Zrt. **havonta hajtja végre**. Az értékeléshez szükséges adatok az Adattárházból, zárt rendszerben, főkönyvi feladás formájában állnak elő. A mérlegben lévő pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékelési különbözetében megjelenő deviza-árfolyamkülönbözet a valós érték változástól elkülönítetten kerül kimutatásra és feladásra.

A havi értékelésre a **mérleg fordulónapjára vonatkozó** értékelési szabályokat kell megfelelően alkalmazni azzal, hogy a tárgyévben elszámolt értékelési különbözet tárgyévi ellentétes irányú módosítása azzal a bevétel, ráfordítás tétellel, illetve, a valós értékelés értékelési tartalékával szemben kerül elszámolásra, amellyel szemben a korábbi évközi értékelési különbözet elszámolásra került. A valós értéken történő értékelés alá vont értékesíthető pénzügyi eszközök évközi értékvesztésének és értékvesztés visszaírásának 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 körülményekért értékelés alapján

- csökkentett a terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés, valamint az elszámolt értékvesztés

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

Mérlegben az eszközök bekerülési értéken, vagy annál alacsonyabb értéken szerepelhetnek

Terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés

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

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

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

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

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

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

- a könyv szerinti érték tartósan és 20%-ot meghaladóan magasabb a piaci értéknél,
- az eszköz rendeltetészerűen nem használható, megsemmisült, vagy hiányzik.

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

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

Értékvesztés és visszaírása

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

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

Értékvesztést és annak visszaírását devizában denominált eszközök, illetve forintban denominált, de devizaként viselkedő eszközök esetén devizában is nyilvántartja.

Céltartalék képzés

A céltartalék képzésre vonatkozó értékelési szabályok kialakítása a hitelintézeti kormányrendelet illetve az MKB Bank Zrt. Ügyletminősítési és értékelési szabályzata, valamint Értékvesztési és céltartalék képzési szabályzata alapján történt.

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

A Bank Számviteli politikájában rögzítette, hogy 2003. január 1.-jétől általános kockázati céltartalékot a továbbiakban nem képez, a korábban megképzett általános kockázati céltartalékot a követelések, értékpapírok és készletek könyvekből való kivezetésekor, illetve a mérlegen kívüli tételek megszűnésekor keletkező veszteség összegére fokozatosan használja fel.

Az MKB Bank Zrt. év végén az adózás előtti eredmény terhére azon kötelezettségek fedezetére képez céltartalékot, melyek fennállása a mérleg fordulónapon valószínű vagy bizonyos, de összegük vagy esedékességük időpontja még bizonytalan, és a fedezet más módon nem biztosított, illetőleg a mérleg fordulónapon fennálló kötelezettségek, illetve várható költségek csak a mérleg fordulónap és a mérlegkészítés időpontja között váltak ismertté.

Értékhelyesbítés

Az MKB Bank Zrt. jelenleg értékhelyesbítést nem alkalmaz.

Deviza eszközök és deviza források értékelése

Az MKB Bank Zrt. deviza eszközeit és deviza forrásait (így a deviza-, valutakészleteket, a külföldi pénzürtékre szóló követeléseket és kötelezettségeket, a devizás állampapírokat, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, részvényeket és részesedéseket, aktív és passzív időbeli elhatárolásokat, valamint az MKB által devizában kibocsátott értékpapírokat) annak bekerülésekor, keletkezésekor - az ügylet jellegétől függően - a saját maga által jegyzett, illetve meghirdetett és érvényesített árfolyamon veszi fel könyveibe.

Az MKB Bank Zrt. a jogszabályi előírásokat figyelembe véve a deviza-, illetve valutakészletek, valamint a külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek értékelésekor az alábbiak szerint járt el.

Az állományokban bekövetkező változásokat naponta az MKB Bank Zrt. által közzétett devizaközép árfolyamon rögzítette, az átértékeléseket naponta az MNB által közzétett hivatalos árfolyam alapján végezte el.

Az MNB által nem jegyzett külföldi pénzürtékre szóló követeléseket és kötelezettségeket, illetve deviza- és valutakészleteket magyar napilapnak a világ valutáira vonatkozó tájékoztatójában közzétett, az év utolsó napján érvényes középárfolyamon, ennek hiányában az MKB Bank Zrt. által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamon 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 adóستól 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 vezeti és év végén leltározási ütemtervvel irányított teljes körű leltárt készít.

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló

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

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

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

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló megtekinthető:

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

MÉRLEG
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Adatok: MFT-ban

	<i>ESZKÖZÖK</i>	Előző év adata 2007.dec.31.	Tárgyév adata 2008.dec.31.
	Pénzeszközök	97 158	61 972
1.	Állampapírok	80 554	158 083
2.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	149 823	212 059
2.	Ügyfelekkel szembeni követelések	1 715 266	2 011 338
	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	51 334	52 426
	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	3 121	3 258
3.	Részvények, részesedések befektetési célra	256	315
4.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	121 242	128 585
5.	Immateriális javak	11 470	13 564
6.	Tárgyi eszközök	2 126	2 496
	Saját részvények		
7.	Egyéb eszközök	21 997	30 037
	Aktív időbeli elhatárolások	24 040	25 269
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	2 278 387	2 699 402
	<i>FORRÁSOK</i>		
8.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	544 721	911 782
8.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 068 504	1 079 819
	Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség	306 393	310 228
	Egyéb kötelezettségek	39 500	53 720
	Passzív időbeli elhatárolások	20 796	27 952
9.	Céltartalékok	8 030	7 739
8/5.	Hátrasorolt kötelezettségek	84 872	101 940
10.	Jegyzett tőke	14 094	14 094
11.	Tartalékok	170 899	191 657
	Mérleg szerinti eredmény	20 578	471
	FORRÁSOK ÖSSZESEN:	2 278 387	2 699 402
	<i>Ebből: -SAJÁT TŐKE</i>	<i>205 571</i>	<i>206 222</i>

12. Mérlegen kívüli tételek:		
Függő kötelezettségek:	812 957	844 174
Jövőbeni követelések:	721 762	470 284
Jövőbeni kötelezettségek:	692 220	430 235
Ellenőrző sor	2 226 939	1 744 693

EREDMÉNYKIMUTATÁS
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Adatok: MFT-ban

	Megnevezés	Előző év adata 2007.	Tárgyév adata 2008.
13.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	125 812	154 549
	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	80 659	108 518
	KAMATKÜLÖNBÖZET	45 153	46 031
	Bevételek értékpapírokból	1 529	1 706
	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	19 276	20 947
	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	6 225	8 959
14.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	32 478	23 425
	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	12 426	11 854
15.	Általános igazgatási költségek	39 216	47 063
	Értékcsökkenési leírás	2 395	2 559
16.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	13 843	17 820
17.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	30 326	45 504
17.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	8 233	18 805
	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	968	739
17.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	1 052
17.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	28 058	550
	Rendkívüli bevételek	6	11
	Rendkívüli ráfordítások	38	35
	Rendkívüli eredmény	-32	-24
	Adózás előtti eredmény	28 026	526
18.	Adófizetési kötelezettség	5 162	2
	Adózott eredmény	22 864	524
19.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-2 286	-53
	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
20.	Jóváhagyott osztalék, részesedés		
	Mérleg szerinti eredmény	20 578	471

NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS

Adatok MFT-ban

	MKB Cash-Flow	2007.	2008.
1	Kamatbevételek	125 812	154 549
2	+ Egyéb pénzügyi tevékenység bevételei (értékpapír értékesítés és visszairás kivételével)	35 191	52 405
3	+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználás és a céltartalék többlet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	3 262	6 823
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	59 577	66 780
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	5 122	5 118
6	+ Osztalék bevétel	1 529	1 706
7	+ Rendkívüli bevétel	6	11
8	- Kamatráfordítások	80 659	108 518
9	- Egyéb pénzügyi tevékenységek ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	6 866	10 794
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalék képzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	8 698	12 985
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	50 340	53 981
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	5 145	4 836
13	- Általános igazgatási költségek	39 216	47 063
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	38	35
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	5 162	2
16	- Kifizetett osztalék	0	0
17	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	34 375	49 178
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	361 455	389 821
19	± Követelés állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-433 284	-389 438
20	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-9	-270
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-16 074	-77 979
22	± Befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-17 411	-7 402
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állom. vált. (ha növekedés -, ha csökkenés +)	26	-8
24	± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4 478	-4 244
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-426	-771
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-7 325	-1 229
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés-)	6 270	7 156
28	+ Részvény kibocsátás az eladási árfolyamon	34 204	0
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-31. sorok)	-42 677	-35 186
	ebből: készpénz állományváltozása /forint- és valutapénztár/	-1 153	1 475
	számlapénz /az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli leáratú betétszámla/	43 830	-36 661

Valós értékelés, származékos ügyletek

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

Az értékelés módját, az értékeléshez használt modelleket, az értékelés input adatainak származtatását a 29/2008. (VIII. 1.) vezérigazgatói utasítás a Kereskedési könyv vezetéséről 2.sz. melléklete – Értékelési szabályzat (választott értékelési elvek, kötelező belső modell, hozamgörbék, volatilitás görbék) tartalmazza.

Pénzügyi instrumentumok csoportjai és valós értékük:

(adatok millió Ft-ban)

1. Kereskedési célú értékpapírok:

	2007	2008
	Valós érték	Valós érték
Állampapírok M:5	-110	907
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok M:53	-154	-40
Diszkont papírok M:5	0	-4
Részvény M:61		-4
Összesen	-264	857

2. Értékesíthető értékpapírok:

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

	2007	2008
	Valós érték	Valós érték
Allampapírok M:5	20	45
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok M:53	14	0
Diszkont papírok M:5	2	0
Nyílt végű befektetési jegyek M:61	266	383
Zárt végű befektetési jegyek M:53	0	1
Összesen	302	430

3. Kereskedési célú származékos ügyletek

	2007		
	Valós érték (nyereség) M: 95	Valós érték veszteség M:177	Nettó eredmény
IRS	2 991	-1 702	1 289
CIRS	7 449	-1 870	5 579
CAP	363	-363	0
FLOOR	146	-146	0
FRA	82	-91	-9
FX FORWARD	1 505	-1 070	435
FX FUTURES	16	-4	12
FX SWAP	4 890	-4 772	118
FX OPCIO	195	-191	4
SWAPTION	8	-8	0
CDS	0	-11	-11
Összesen	17 645	- 10 228	7 417

MKB Bank Zrt

2008

	Valós érték (pozitív) M:95	Valós érték (negatív) M:177	Értékelési különbözet változás (2008-2007)
IRS	7 904	-6 290	325
CIRS	2 593	-16 191	-19 177
CAP	389	-378	11
FLOOR	2 175	-2 175	0
FRA	115	-97	27
FX FORWARD	5 212	-2 098	2 679
FX FUTURES	75	-117	-54
FX SWAP	3 570	-4 766	-1 314
FX OPCIO	69	-69	-4
SWAPTION	185	-185	0
CDS	0	-191	-180
BUX/RÉSZVÉNY FUTURES	8	-21	-13
RÉSZVÉNY INDEX OPCIO	33	0	33
Összesen	22 328	-32 578	-17 667

4. Fedezeti ügyletek:

- Valós érték fedezeti

2007

	Valós érték (nyereség) M: 95	Valós érték (veszteség) M: 177	Nettó eredmény
IRS	66	-1 891	-1 825
CIRS	268	-81	187
Összesen	334	-1 972	-1 638

Ellentételezett nyereség/veszteség

	Kib.MKB kötvény M:168	Kötelezettség	Követelés	Nettó eredmény
IRS miatt	1 857		-63	1 794
CRS miatt	24	65	127	216
Összesen	1 881	65	64	2 010

- Valós érték fedezeti ügyletek

2008

	Valós érték (pozitív) M:95	Valós érték (negatív) M:177	Értékelési különbözet változás (2008-2007)
IRS	13	-398	1 440
CIRS	68	-1 619	-1 738
Összesen	81	-2 017	-298

Ellentételezett nyereség/veszteség

	Kib.MKB kötvény M:168	Kötelezettség	Követelés	Értékelési változás (2008-2007) különbözlet
IRS miatt	-65		291	-1 568
CRS miatt	0	0	59	-157
Összesen	-65	0	350	-1 725

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

- Külföldi gazdálkodó szervezetben lévő nettó befektetés fedezeti ügylet**Fedezeti ügylet értékelése 2007**

M:69	Valós érték (pozitív)	Valós érték (negatív)	Nettó hatás
FX SWAP	1 970	-81	1 889

Befektetés átértékelése -1 751

Kiértékelés

	Saját tőkében elszámolt	Eredményben elszámolt
FX SWAP	1 751	138
Befektetés	-1 751	

2008-ban a befektetés származékos ügylettel való fedezése megszűnt, az értékelési különbözlet és az értékelési tartalék is megszüntetésre került, a deviza befektetés a továbbiakban eredménnyel szemben kerül elszámolásra.

5. Opció díj miatti értékelési különbözlet

2007

	Valós érték (pozitív-kiadás miatt) M:95	Valós érték (negatív- bevételek miatt) M:177	Nettó hatás
FX OPCIO	141	-115	26
CAP	126	-96	30
FLOOR	54	- 188	-134
SWAPTION	139	- 152	-13
CDS		- 52	-52
Összesen	460	-603	-143

2008

	Valós érték (pozitív-kiadás miatt) M:95	Valós érték (negatív- miatt) M:177	Értékelési különbözlet változás (2008-2007)
FX OPCIO	77	-110	-59
CAP	216	-162	24
FLOOR	98	-358	-126
SWAPTION	0	0	13
CDS		- 52	0
INDEX OPCIO	106	0	106
Összesen	497	-682	-42

Az opciós díjat pénzügyi rendezéskor értékelési különbözethez kell elszámolni, melyet az ügylet zárásakor kell megszüntetni az eredménnyel szemben.

Valós értékelés miatt az eredményben illetve saját tőkében elszámolt összeg:

Eredményben elszámolt:

2007

2008

	Valós érték	Valós érték
Kereskedési célú értékpapírok	- 264	1 122
Kereskedési célú származékos ügyletek	7 417	-17 620
Valós érték fed.ügyletek	511	-2 024
Összesen	7 664	-18 522

Saját tőkében elszámolt összeg:

2007

2008

	Valós érték	Valós érték
Saját tőke	302	430

Származékos ügyletek csoportonkénti bemutatása:

Fx forward ügyletek

Alaptermék	Eredeti futamidő	Hátralevő futamidő	Vett mennyiség HUF	Eladott mennyiség HUF	Valós érték
CHF/HUF	1E	1H	998	1 079	-87
CHF/HUF	2E	1H	1 079	999	86
CHF/HUF	3H	1H	510	533	-28
CHF/HUF	3H	3H	478	486	-14
CHF/HUF	6H	3H	250	248	0
EUR/HUF	1E	1E	1 227	1 268	24
EUR/HUF	1E	1H	639	649	-10
EUR/HUF	1E	3H	3 145	3 201	-58
EUR/HUF	1E	6H	1 734	1 655	117
EUR/HUF	1E	7N	26	27	-1
EUR/HUF	1E	9H	2 547	2 467	182
EUR/HUF	1H	1H	516	518	0
EUR/HUF	1H	7N	212	215	-3
EUR/HUF	2E	1E	265	272	9
EUR/HUF	2E	1H	16	16	0
EUR/HUF	2E	2E	3 225	3 254	-15
EUR/HUF	2E	3H	2 429	2 442	29
EUR/HUF	2E	6H	1 220	1 266	-16
EUR/HUF	2E	7N	26	26	0
EUR/HUF	2E	9H	3 523	3 614	-36
EUR/HUF	3H	1H	1 260	1 283	-20
EUR/HUF	3H	3H	259	263	-2
EUR/HUF	3H	7N	455	456	-1
EUR/HUF	4E	1E	132	135	6
EUR/HUF	4E	2E	3 956	4 230	98
EUR/HUF	6H	1H	2 108	2 050	62
EUR/HUF	6H	3H	3 568	3 552	38
EUR/HUF	6H	6H	564	573	2
EUR/HUF	6H	7N	155	153	2
EUR/HUF	9H	1H	659	611	49
EUR/HUF	9H	3H	4 229	3 953	305
EUR/HUF	9H	6H	5 291	5 304	86
EUR/HUF	9H	9H	587	604	3
EUR/USD	1E	1E	312	278	31
EUR/USD	1E	9H	184	165	18
EUR/USD	1H	7N	282	294	-12
EUR/USD	2E	1E	676	603	66
EUR/USD	3H	3H	121	108	13
EUR/USD	3H	7N	117	104	13
EUR/USD	6H	1H	282	264	18
EUR/USD	6H	3H	170	152	18
EUR/USD	6H	6H	247	220	25
EUR/USD	9H	3H	282	264	18
EUR/USD	9H	6H	112	100	11

MKB Bank Zrt

EUR/USD	9H	9H	341	304	34
GBP/HUF	1E	1E	74	92	-14
GBP/HUF	1E	6H	74	84	-7
GBP/HUF	1E	9H	1 460	1 491	-17
GBP/HUF	3H	1H	84	89	-5
GBP/HUF	3H	3H	58	54	3
GBP/HUF	3H	7N	25	31	-6
GBP/HUF	6H	1H	245	260	-15
GBP/HUF	6H	3H	742	800	-55
GBP/HUF	6H	6H	69	87	-16
GBP/HUF	6H	7N	54	52	2
GBP/HUF	9H	3H	74	83	-8
GBP/HUF	9H	6H	974	1 029	-46
GBP/HUF	9H	9H	49	61	-10
GBP/JPY	1E	1E	256	223	33
GBP/JPY	1E	6H	338	337	1
GBP/JPY	1E	9H	323	329	-6
GBP/JPY	3H	7N	163	177	-14
GBP/JPY	6H	7N	232	163	69
JPY/HUF	1E	1E	472	386	79
JPY/HUF	2E	1E	375	381	-6
JPY/HUF	3H	7N	64	55	9
USD/HUF	1E	1H	617	567	50
USD/HUF	1E	3H	564	508	62
USD/HUF	1E	6H	3 754	3 618	185
USD/HUF	1E	7N	940	864	77
USD/HUF	1E	9H	1 116	1 027	129
USD/HUF	1H	1H	87	85	2
USD/HUF	1H	7N	476	490	-13
USD/HUF	2E	9H	145	176	-37
USD/HUF	3H	1H	2 845	2 829	16
USD/HUF	3H	3H	4 801	4 814	-8
USD/HUF	3H	7N	36	33	4
USD/HUF	6H	1H	130	139	-8
USD/HUF	6H	3H	327	344	-12
USD/HUF	6H	6H	472	470	-8
USD/HUF	7N	7N	936	940	-5
USD/HUF	9H	1H	2 750	2 422	338
USD/HUF	9H	3H	8 116	7 551	675
USD/HUF	9H	6H	4 757	4 398	467
USD/HUF	9H	7N	940	768	173
USD/HUF	9H	9H	281	279	-4
FX forward ügyletek összesen			90 709	88 844	3 114

Fx futures ügyletek

Alaptermék	Eredeti futamidő	Hátralevő futamidő	Vett mennyiség HUF	Eladott mennyiség HUF	Valós érték
CHF/HUF	6H	3H	70	67	4
CHF/HUF	9H	3H	47	53	-7
EUR/HUF	1H	1H	212	215	-2
EUR/HUF	3H	1H	4 712	4 699	20
EUR/HUF	3H	3H	398	401	-2
EUR/HUF	6H	1H	73	79	-7
EUR/HUF	6H	3H	184	179	6
EUR/HUF	9H	1H	79	71	9
JPY/HUF	3H	1H	42	43	-1
USD/HUF	2E	1E	39	39	0
USD/HUF	3H	1H	810	855	-42
USD/HUF	6H	1H	90	79	11
USD/HUF	6H	3H	56	67	-9
USD/HUF	9H	1H	73	90	-17
USD/HUF	9H	3H	52	56	-5
FX futures ügyletek összesen			6 937	6 993	-42

Fx swap ügyletek

Alaptermék	Eredeti futamidő	Hátralevő futamidő	Vett mennyiség HUF	Eladott mennyiség HUF	Valós érték
CHF/HUF	2E	1H	992	1 067	-81
EUR/CHF	1H	1H	14 222	14 202	1
EUR/CHF	9H	6H	6 991	7 111	-172
EUR/CZK	3H	1H	1 429	1 421	8
EUR/HRK	1H	1H	144	144	1
EUR/HUF	1E	1E	20 773	20 123	-465
EUR/HUF	1E	3H	6 436	6 257	108
EUR/HUF	1E	7N	2 657	2 648	5
EUR/HUF	1E	9H	12 824	12 771	-65
EUR/HUF	1H	1H	10 631	10 600	51
EUR/HUF	2E	2E	1 377	1 324	-52
EUR/HUF	2E	3H	2 219	2 198	-17
EUR/HUF	4E	1E	136	132	-5
EUR/HUF	4E	2E	2 606	2 436	-64
EUR/HUF	6H	1H	18 654	18 535	36
EUR/HUF	7N	7N	10 700	10 620	68
EUR/HUF	9H	6H	24 916	24 360	22
EUR/PLN	3H	1H	546	539	8
EUR/RON	3H	1H	5 274	5 296	-59
EUR/RON	6H	1H	5 296	5 273	60
EUR/USD	3H	3H	21	19	2

MKB Bank Zrt

GBP/USD	3H	1H	3 268	3 482	-216
USD/CAD	3H	1H	926	944	-19
USD/CHF	3H	1H	5 333	5 406	-73
USD/HUF	1E	3H	3 033	3 023	0
USD/HUF	1E	6H	11 892	11 426	462
USD/HUF	1E	9H	3 663	3 651	15
USD/HUF	1H	7N	6 078	6 240	-160
USD/HUF	6H	3H	4 330	3 758	508
USD/HUF	7N	7N	1 235	1 242	-5
USD/HUF	9H	3H	5 087	5 637	-647
USD/JPY	3H	1H	9 170	9 620	-449
FX swap ügyletek összesen			202 859	201 505	-1 196

CIRS ügyletek

Fedezeti	Vett termék	Eladott termék	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Vett principal HUF	Eladott principal HUF	Valós érték
FEDEZETI	CZK	EUR	4E	1E	7 703	7 608	69
FEDEZETI	HUF	CHF	1E	6H	9 142	10 667	-1 621
FEDEZETI Összesen					16 845	18 275	-1 552
NO FED	EUR	CHF	4E	2E	88 368	59 332	-819
NO FED	EUR	CHF	4E	4E	150 398	100 981	-3 510
NO FED	EUR	CHF	4E	6H	43 649	29 307	-245
NO FED	EUR	CHF	4E	9H	3 442	3 811	-333
NO FED	EUR	CHF	5E	2E	26 478	27 556	-1 066
NO FED	EUR	CHF	5E	4E	11 915	12 713	-779
NO FED	EUR	CHF	5T	2E	8 738	9 093	-350
NO FED	EUR	CHF	5T	4E	17 211	18 082	-856
NO FED	HUF	CHF	1E	9H	100	17 778	-666
NO FED	HUF	CHF	4E	1H	7	1 244	-31
NO FED	HUF	CHF	4E	2E	1 025	24 660	1 212
NO FED	HUF	CHF	4E	3H	8	1 422	-25
NO FED	HUF	CHF	5E	4E	100	17 778	-323
NO FED	HUF	CHF	5T	4E	640	113 779	-6 387
NO FED	SKK	EUR	4E	2E	8 790	7 975	797
NO FED	USD	CHF	4E	9H	2 067	2 327	-217
NO FED Összesen					362 936	447 838	-13 598
CIRS ügyletek összesen					379 781	466 113	-15 150

IRS ügyletek

Fedezeti	Vett/eladott termék	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Összeg / Principal HUF	Valós érték
FEDEZETI	CHF	1E	1E	7 111	-26
FEDEZETI	CHF	1E	1H	5 333	1
FEDEZETI	CHF	1E	3H	14 222	-41
FEDEZETI	CHF	1E	6H	7 111	-11
FEDEZETI	CHF	1E	9H	6 222	-49
FEDEZETI	EUR	1E	3H	6 620	-27
FEDEZETI	EUR	5E	1E	13 239	-3
FEDEZETI	EUR	5T	1E	66 195	-23
FEDEZETI	EUR	5T	4E	359	-3
FEDEZETI	EUR	5T	5T	2 582	-104
FEDEZETI	HUF	2E	9H	600	-12
FEDEZETI	HUF	4E	2E	4 000	-36
FEDEZETI	HUF	5T	2E	700	-26
FEDEZETI	USD	2E	1E	695	-9
FEDEZETI	USD	2E	2E	1 184	-16
FEDEZETI Összesen				136 173	-385
NO FED	CHF	4E	2E	10 789	57
NO FED	CZK	5T	5T	2 783	-135
NO FED	EUR	1E	1E	19 768	35
NO FED	EUR	2E	1E	4 031	7
NO FED	EUR	2E	2E	8 446	9
NO FED	EUR	2E	9H	2 118	2
NO FED	EUR	4E	1E	1 033	15
NO FED	EUR	4E	2E	24 878	85
NO FED	EUR	4E	4E	6 106	37
NO FED	EUR	5E	3H	1 324	-1
NO FED	EUR	5E	5E	38 418	0
NO FED	EUR	5E	6H	4 226	11
NO FED	EUR	5T	3H	1 324	0
NO FED	EUR	5T	4E	18 640	101
NO FED	EUR	5T	5T	18 148	174
NO FED	EUR	5T	6H	16	0
NO FED	EUR	5T	TT	52 316	461
NO FED	HUF	1E	1E	3 170	-6
NO FED	HUF	1E	1H	4 000	-10
NO FED	HUF	1E	3H	14 000	2
NO FED	HUF	1E	9H	200	-3
NO FED	HUF	2E	1E	480	-5
NO FED	HUF	2E	2E	221	-4
NO FED	HUF	4E	1E	6 000	-94
NO FED	HUF	4E	2E	9 200	-46
NO FED	HUF	4E	3H	17 900	-13
NO FED	HUF	4E	4E	9 745	-2
NO FED	HUF	4E	6H	2 000	1

MKB Bank Zrt

NO FED	HUF	4E	9H	8 000	-37
NO FED	HUF	5E	2E	18 000	82
NO FED	HUF	5E	4E	285	-6
NO FED	HUF	5T	2E	2 000	56
NO FED	HUF	5T	4E	31 500	118
NO FED	HUF	5T	5E	7 000	51
NO FED	HUF	5T	5T	42 120	599
NO FED	HUF	5T	6H	600	1
NO FED	HUF	5T	TT	1 000	65
NO FED	USD	4E	1E	601	12
NO FED	USD	5T	4E	549	-5
NO FED Összesen				392 935	1 614
IRS ügyletek összesen				529 108	1 229

Egyéb származékos ügyletek

Ügylettípus	Vett/eladott termék	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Névleges tőke	Valós érték
FRA	HUF	1E	6H	20 000	7
FRA	HUF	1E	9H	20 000	36
FRA	HUF	2E	1E	10 000	-22
FRA	HUF	2E	6H	1 000	-5
FRA	HUF	2E	9H	30 000	-26
FRA	HUF	6H	6H	10 000	27
FRA	HUF	9H	9H	10 000	1
FRA összesen				101 000	18
CDS	EUR	5T	5T	898	-191
CDS összesen				898	-191
Swaption	EUR	4E	3E	18 530	185
	EUR	4E	3E	18 530	-185
Swaption összesen				37 060	0

Ügylettípus	Alaptermék	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Valós érték
Cap	EUR	4E	1H	23
Cap	EUR	5T	5T	-23
Cap *RAC	HUF	2E	1E	4
Cap *RAC	HUF	2E	2E	7
Cap ügyletek összesen				11

Ügylettípus	Alaptermék	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Valós érték
Részvény index opció	USD	4E	4E	33
Részvény index opció összesen				33

Ügylettípus	Alaptermék	Eredeti futamidő	Hátralévő futamidő	Valós érték
Részvény futures		1H	1H	-3
Részvény futures		3H	1H	-9
Részvény futures		3H	3H	-4
Részvény futures		6H	3H	4
Részvény futures összesen				-12

1.

Saját tulajdonú értékpapírok állománya**2008. december 31.**

Adatok: MFT-ban

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

1/1.

**Fedezetként elhelyezett értékpapírok és
egyéb eszközök állománya
2008. december 31.
Adatok: MFT-ban**

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

1/2.

Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya
2008. december 31.
 Adatok MFt-ban

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

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

2.

Éven belüli követelések lejáratosi bontása**2008. december 31.**

Adatok: MFT-ban

Megnevezés	3 hónapon belül	3-12 hó	Érték- vesztés	Éven túli követelésekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	21 964	22 237	-15	64 872	109 058
Ügyfelekkel szemben	127 471	249 494	-18 206	340 443	699 202
Összesen:	149 435	271 731	-18 221	405 315	808 260

Éven túli követelések lejáratosi bontása**2008. december 31.**

Adatok: MFT-ban

Megnevezés	1-5 év	5 év felett	Érték- vesztés	Éven túli követelésekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	129 754	10 058		-64 872	74 940
Ügyfelekkel szemben	536 083	1 157 226	-41 120	-340 443	1 311 746
Összesen:	665 837	1 167 284	-41 120	-405 315	1 386 686

2/1.

Deviza követelések
2008. december 31.
 Adatok: MFt-ban

	Éven belüli deviza-követelések				Éven túli deviza-követelések			
	deviza belföld		deviza külföld		deviza belföld		deviza külföld	
	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint
USD	38 252	7 188	37 336	7 016	10 697	2 010	409 015	76 858
CHF	382 709	68 038	99 027	17 605	3 519 727	625 737	150 664	26 785
CAD	97	15	1 400	216	0	0	0	0
GBP	430	117	2 478	675	0	0	0	0
DKK	732	26	3 039	108	0	0	0	0
SEK	1 361	33	9 072	220	0	0	0	0
NOK	409	11	8 817	237	0	0	0	0
AUD	31	4	3 597	468	0	0	0	0
JPY	3 136 436	6 531	351 534	732	1 242 856	2 588	0	0
EUR	554 196	146 740	211 112	55 898	1 902 663	503 787	1 107 980	293 371
CZK	37 827	376	13 380	133	55 734	554	86 720	862
PLN	300	19	3 943	250	0	0	3 974	252
SKK	52 901	465	21 616	190	0	0	0	0
HRK	947	34	3 762	135	0	0	0	0
RON	363	24	8 350	552	0	0	497 216	32 871
TRY	0	0	8	1	0	0	0	0
BGN	52	7	81	11	0	0	177 738	24 064
EGY	0	0	7 000	7	0	0	0	0
Total		229 628		84 454		1 134 676		455 063

Ebből értékpapír:

Értékpapír típusa	Devizanem	Nyilv. érték devizában	Nyilv. érték M Ft-ban
Croatia 6,25% 2/11/2009 EUR	EUR	10 000 000	2 648
MKB EUR FRN 2009-05-11	EUR	37 958 200	10 051
MKB EUR FRN 2009-10-29	EUR	44 970 875	11 907
MKB Euro Tőkevédett Likviditási Alap bef. jegy.	EUR	900 000	238
Összesen:		93 829 075	24 844

2/2.

Hátrasorolt eszközök
2008. december 31.
 Adatok: Mft-ban

	Összege (millió Ft- ban)	Kamatláb	Esedékesség	Pénzneme	Összeg devizában
BAWAG Bank CZ. A.S.	477	5,990	2009.09.30	EUR	1 800 000
CB Unionbank Ltd.	1 354	4,617	2017.06.15	EUR	5 112 919
CB Unionbank Ltd.	4 061	4,617	2017.06.15	EUR	15 338 757
CB Unionbank Ltd.	1 059	9,417	2018.12.04	EUR	4 000 000
Romexterra Bank	3 107	17,530	2017.08.30	RON	47 000 000
ÖSSZESEN:	10 058				

2/2. a)

MKB kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelései
2008. december 31.
 Adatok: MFT-ban

	M:10	M:15	M:27	M:30	M:92
Bayerische Landesbank	10 443				
Romexterra Bank S.A.	53 554	18 994			
Unionbank	11 942	50 163			
MKB Alapkezelő ZRt.					49
Resideal ZRt.			100		
MKB Lízing és Pü. ZRt.					
MKB Üzemeltetési Kft.					
Exter-Immo ZRt.			251	3 691	
Extercom Kft.					
Exter-Béret Kft.					
MKB Nypénzt. és Eü.Pénzt.Kiszolgáló Kft.					4
Romexterra Leasing SA				29 373	
Skaf Kft			4 026		
Euro Park Házak Kft.			387		
Euro Ingatlan Center Kft.			16	419	
EDE Duna Kft.			1 854		
MKB Autóhitel ZRt.			63 863	33 242	
Euro Ingatlan Kft.			856	153	
Corp. Recovery Management				1 470	
Kun Street Kft.			2 554		
MKB Euroleasing Autólízing Zrt			8 986	5 662	
Leányvállalatok összesen:	65 496	69 157	82 893	74 010	53
MKB Euroleasing ZRt.			801		
Ercomer Kft.			311		
MKB Euroleasing Autópark ZRt.			2 953	1 452	
Közös vez. váll. összesen:	0	0	4 065	1 452	0
MKB Életbiztosító Zrt.					3
MKB Ált. Biztosító Zrt.					4
Giro ZRt.					
Pannonhalmi Borház Kft.			419	46	
Társult váll. összesen:	0	0	419	46	7
Kapcsolt vállalkozások összesen:	75 939	69 157	87 377	75 508	60

A tábla fejléce a mérlegsor hivatkozásokat tartalmazza.

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

2/2. b)

Azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérlegkészítés fordulónapjáig nem teljesült ügyletek

2008. december 31.

Adatok: MFt-ban

KÖVETELÉS		
	Deviza	Forint
AUD	17 756	2
CHF	1 716 894	305
CZK	5 126 434	51
EUR	53 029 101	14 041
GBP	947 019	258
PLN	124 752	8
SEK	28 000	1
USD	15 701 769	2 951
JPY	112 344 752	234
NOK	7 511	0
RON	15 029	0
SKK	6 482 324	57
KWD	545 696	1
Összesen		17 909

KÖTELEZETTSÉG		
	Deviza	Forint
CAD	2 662	0
CHF	2 508 627	446
CZK	23 700	0
DKK	13 676	0
EUR	45 309 442	11 997
GBP	727 858	198
NOK	18 900	1
PLN	656	0
SEK	379 701	9
USD	30 668 831	5 763
SKK	9 040 800	79
AUD	4 416	1
JPY	111 430 000	232
Összesen:		18 726

2/3. a.

**A Hitben és az MNB rendelkezésekben meghatározott limiteknek
való megfelelés vizsgálata**
Eredményfelosztás előtt

Limit definíció	Limit Millió Ft-ban	2008. december 31-i tényhelyzet
1./ Hit. 79. Paragrafus 7.bekezdés (Belső hitelek) (kapcsolódó hitelek < szavatoló tőke 20 %-a)	44 606	nincs túllépés
2./ Hit. 79. paragrafus 1. bekezdés (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10 %-a)	22 303	3db
3./ Hit. 79. paragrafus 2. bekezdés (az egyes nagykockázat < szavatoló tőke 25 %-a)	55 758	nincs túllépés
4./ Hit. 79. paragrafus 3. bekezdés (összes nagykockázat < szavatoló tőke nyolcszorosa)	1 784 240	81 834
5./ Hit. 83. paragrafus 1. bekezdés (egyes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 15 %-a)	33 455	nincs túllépés
6./ Hit. 83. paragrafus 2. bekezdés (a pénzügyi nem rendelkezik a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal)		474
7./ Hit. 83. paragrafus 3. bekezdés(Összes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 60 %-a)	133 818	8 762
8./ Hit. 84. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5 %-a)	11 152	14
9./ Hit. 85. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100 %-a)	223 030	71 182
10./ Hit. 5. számú melléklet (alapvető tőke> járulékos)		197206>99033
12./ Tőkefelelés (korrigált szavatoló tőke 8 %-a < tőkefelelés)	8,00%	9,65%

2/3. b.

**A Hitben és az MNB rendelkezésekben meghatározott limiteknek
való megfelelés vizsgálata**
Eredményfelosztás után

Limit definíció	Limit Millió Ft-ban	2008. december 31-i tényhelyzet
1./ Hit. 79. Paragrafus 7.bekezdés (Belső hitelek) (kapcsolódó hitelek < szavatoló tőke 20 %-a)	44 755	nincs túllépés
2./ Hit. 79. paragrafus 1. bekezdés (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10 %-a)	22 377	3db
3./ Hit. 79. paragrafus 2. bekezdés (az egyes nagykockázat < szavatoló tőke 25 %-a)	55 944	nincs túllépés
4./ Hit. 79. paragrafus 3. bekezdés (összes nagykockázat < szavatoló tőke nyolcszorosa)	1 790 192	81 834
5./ Hit. 83. paragrafus 1. bekezdés (egyes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 15 %-a)	33 566	nincs túllépés
6./ Hit. 83. paragrafus 2. bekezdés (a pénzügyi nem rendelkezik a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal)		474
7./ Hit. 83. paragrafus 3. bekezdés(Összes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 60 %-a)	134 264	8 762
8./ Hit. 84. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5 %-a)	11 189	14
9./ Hit. 85. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100 %-a)	223 774	71 220
10./ Hit. 5. számú melléklet (alapvető tőke> járulékos)		197677>99268
12./ Tőkefelelés (korrigált szavatoló tőke 8 %-a < tőkefelelés)	8,00%	9,67%

3.

Részvények, részesedések befektetési célra
2008. december 31.
Adatok: MFT-ban

Hitelgarancia Zrt.	90
Trend Zrt.	0
Eurolízing Letét Kft.	0
Kisvállalkozásfejlesztési Pénzügyi Zrt.	100
Adidas Kft	42
S.W.I.F.T . SCRL	23
VISA INC.	59
Pénzügykutató Zrt.	1
Összesen:	315

3/1.

Befektetések bemutatása
Részvények, részesedések befektetési célra
2008. december 31.

Hitelgarancia Zrt.

1053 Bp. Szép u. 2.

Trend Zrt.

1113 Bp. Diószegi Sámuel u. 53.

Eurolízing Letét Kft.

1028 Bp. Bimbó u. 56.

Kisvállalkozásfejlesztési Pénzügyi Zrt.

1053 Bp. Szép u. 2.

ADIDAS KFT

1134 Bp. Váci út 35.

Pénzügykutató Zrt.

1023 Bp. Felhévizi u. 24.

S.W.I.F.T SCRL

Avenue Adele 1 B - 1310 La Hulpe
Belgium

VISA Inc.

CA 941128 San Francisco USA

4.

Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések**2008. december 31.**

Adatok: MFT-ban

Leányvállalatok:Külföldi hitelintézetben:

· MKB Unionbank AD	24 064
· Romexterra Bank S. A.	28 711

Összesen:	52 775
------------------	---------------

Belföldi vállalkozásban:

· MKB Euroleasing Autóhitel. Zrt.	3 285
· MKB Nyugdíjpt.Kiszolg. Kft	50
· MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100
· MKB Lízing és Pénzügyi Zrt.	466
· Euro Ingatlan Kft.	45
· Resideal Zrt.	503
· MKB Üzemeltetési Kft.	63 551

Összesen:	68 000
------------------	---------------

Közös vezetésű vállalkozások:Belföldi vállalkozásban:

· MKB Euroleasing Autópark Zrt.	150
· MKB Euroleasing Zrt.	5 114
· Ercorner Kft.	181

Összesen:	5 445
------------------	--------------

Társult vállalkozások:Belföldi vállalkozásban:

· Giro Elszámolásforgalmi Zrt.	863
· MKB Általános Biztosító Zrt.	703
· MKB Életbiztosító Zrt.	423
· Pannonhalmi Borház Kft.	376

Összesen:	2 365
------------------	--------------

Mindösszesen:	128 585
----------------------	----------------

4/1.

Részvények, részesedések számszerinti adatai**2008. december 31.**

Adatok: MFt-ban

Megnevezés	Külföldi hitelintézetben	Belföldi vállalkozásban	Külföldi vállalkozásban	Összesen
Kapcsolt vállalkozásban lévő részesedések				
Anya és leányvállalatoknál lévő részesedések:				
darab	2	7		9
MFt	52 775	68 000		120 775
Közös vállalk. lévő részesedések				
darab		3		3
MFt		5 445		5 445
Társult vállalkozásokban lévő részesedések:				
darab		4		4
MFt		2365		2 365
Összesen				
<i>darab</i>	2	14	0	16
<i>MFt</i>	52 775	75 810	0	128 585
Egyéb részesedések:				
darab		6	2	8
MFt		233	82	315
Mindösszesen				
<i>darab</i>	2	20	2	24
<i>MFt</i>	52 775	76 043	82	128 900

4/2.

Befektetések bemutatása
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban
2008. december 31.
 Adatok MFT-ban

Vállalkozások megnevezése és székhelye	Részesedés %-a	Jegyzett tőke	Tartalékai	Mérleg szerinti eredménye	Saját tőke
--	----------------	---------------	------------	---------------------------	------------

Leányvállalatok

MKB Unionbank AD General Tottleben Bulv. 32-32. Sofia	60	8 179	7 321	1 765	17 265
Romexterra Bank S.A. Carol Bvd. 31-33. Bucharest	80,48	15 864	429	- 3 907	12 386
MKB Üzemeltetési Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	63 463	130	- 4	63 589
Resideál Zrt. 1038 Bp. Váci u. 38.	100	579	- 7	82	654
MKB Lízing és Pü-i Zrt. 1038 Bp. Váci u. 38.	100	440	16	20	476
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. 1056 Bp. Váci u. 38.	100	100	7	173	280
MKB Euroleasing Autóhitel Zrt. 1022 Bp. Bimbó u. 56.	43,69+(21,76)	411	7 009	1 498	8 918
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. 1056 Bp. Váci u. 38.	100	50	76	23	149
Euro Ingatlan Kft. 1033 Bp. Hajógyári sziget 117.	60	75	1	115	191

Közös vezetésű vállalatok

MKB-Euroleasing Autópark Zrt. 1027 Bp. Horváth u. 14-27.	50	300	178	221	699
MKB Euroleasing Zrt. 1022 Bp. Bimbó u. 56.	50	3 704	2 893	123	6 720
Ercorner Kft.* 1062 Bp. Andrássy út 59.	50	20	- 533	- 403	- 916

Társult vállalkozások

Pannonhalmi Borház Kft.* 9090 Pannonhalma Vár u. 1.	45,50	508	195	- 36	667
Giro Elszámolásforgalmi Zrt.* 1054 Bp. Vadász u. 31.	22,19	2 496	2 665	411	5 572
MKB Életbiztosító Zrt.* 1134 Bp. Kassák Lajos u. 18.	25	850	836	- 275	1 411
MKB Általános Biztosító Zrt.* 1134 Bp. Kassák Lajos u. 18.	25	850	1 956	- 228	2 578

* 2007. 12. 31. adatok
 A zárójelben szereplő adat közvetett részesedést jelent.

5.

Immateriális javak mérleg sor szerinti bontása
2008. december 31.
 Adatok MFt-ban

Bruttó érték	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szoftver termékek	Egyéb **	Mérleg sor összesen
Nyitó állomány	218	1 350	6 951	8 342	16 861
Aktiválás	459		2 896		3 355
Beszerzés				4 282	4 282
Egyéb növekedés			6		6
Selejtezés					0
Értékesítés					0
Egyéb csökkenés	-6	-1 350	-6	-5 514	-6 876
Előlegek					
Záró állomány	671	0	9 847	7 110	17 628
Értékcsökkenés					
Nyitó állomány	140	1 080	1 632	2 539	5 391
Terv szerinti écs*	32	270	764	1 084	2 150
Terven felüli écs					
Egyéb növekedés			6		6
Selejtezés					0
Értékesítés					0
Egyéb csökkenés	-6	-1 350		-2 127	-3 483
Záró állomány	166	0	2 402	1 496	4 064
Mérleg	505	0	7 445	5 614	13 564

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

** Az egyéb sor összegéből 2 246 millió Ft (nettó értéken) az alapítás-át szervezés, a többi az immateriális javak nem aktivált tételei.

6.

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

A bruttó érték	2007.dec.31.	2008.dec.31.	Változás
Nyitó állomány	690	651	-39
Aktiválás	5	52	47
Átsorolások (±)			
Egyéb növekedés			0
Selejtezés			0
Értékesítés			0
Egyéb csökkenés	-44		44
Záró állomány	651	703	52
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány	229	206	-23
Tárgyévi értékcsökkenés *	21	20	-1
Terven felüli értékcsökkenés - ebből visszaírás			0
Átsorolások (±)			
Értékesítés miatti csökkenés			0
Egyéb növekedés és csökkenés	-44		44
Záró állomány	206	226	20
MÉRLEGSOR ÖSSZESEN: **	445	477	32

* - lineárisan:

** Ebből 2008-ban víziközmű és elektromos csatlakozási díj fizetése alapján 2 M Ft használati jog.

6/1.

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

A bruttó érték	2007.dec.31.	2008.dec.31.	Változás
Nyitó állomány	1 750	2 059	309
Aktiválás	507	793	286
Egyéb növekedés	4	12	8
Értékesítés	-151	-170	-19
Térítés nélk. átadás		-16	-16
Selejtezés		-4	-4
Egyéb csökkenés	-47	-21	26
Átsorolás +/-	-4	-2	2
Záró állomány	2 059	2 651	592
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány	605	831	226
Kisértékű écs.			0
Tárgyévi értékcsökkenés *	337	389	52
Terven felüli értékcsökkenés	16	14	-2
- ebből visszairás			
Térítés nélk. átadás		-16	-16
Selejtezés		-4	-4
Értékesítés miatti csökkenés	-90	-115	-25
Egyéb növekedés és csökkenés	-38	-16	22
Átsorolás +/-			0
Záró állomány	830	1 083	253
MÉRLEGSOR ÖSSZESEN:	1 229	1 568	339

* lineárisan

6/2.

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

A bruttó érték	2007.dec.31.	2008.dec.31.	Változás
Nyitó állomány	26	0	-26
Beszerzés	481	852	371
Kisértékű eszközök beszerzése	0		0
Aktiválás	-507	-844	-337
Kisértékű eszközök azonnali leírása	0		0
Értékesítés			
Terven felüli értékcsökkenés			0
Leltárhány			
Egyéb növekedés és csökkenés			0
Záró állomány	0	8	8
MÉRLEGSOR ÖSSZESEN:	0	8	8

6/3.

Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei
Az ingatlanok állományának alakulása
 Adatok: MFT-ban

A bruttó érték	2007.dec.31.	2008.dec.31.	Változás
Nyitó állomány	46	46	0
Aktiválás			
Értékesítés		-9	-9
Egyéb csökkenés			
Záró állomány	46	37	-9
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány	1	2	1
Tárgyévi értékcsökkenés *	1		-1
Terven felüli értékcsökkenés			
- ebből visszaírás			
Értékesítés miatti csökkenés			
Egyéb növekedés és csökkenés			
Záró állomány	2	2	0
MÉRLEGSOR ÖSSZESEN:	44	35	-9

* lineárisan

6/4.

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

A bruttó érték	2007.dec.31.	2008.dec.31.	Változás
Nyitó állomány	408	408	0
Aktiválás	1		-1
Egyéb növekedés			0
Értékesítés	-1		1
Egyéb csökkenés			0
Záró állomány	408	408	0
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány			
Terv szerinti értékcsökkenés *			
Terven felüli értékcsökkenés			
- ebből visszaírás			
Értékesítés miatti csökkenés			
Egyéb növekedés és csökkenés			
Záró állomány	0	0	0
MÉRLEGSOR ÖSSZESEN:	408	408	0

* lineárisan

7.

Készletek
2008. december 31.
Adatok: MFT-ban

Vásárolt készletek	52
· anyagok	44
· saját előállítású készletek	
· kereskedelmi áruk	8
· készletekre adott előlegek	
Követelés kiegyenlítéseként kapott készletek	262
· ingatlanok	236
· gépek, berendezések, felszerelések, járművek	
· egyéb eszközök	26
Elszámolt értékvesztés	
Készletek összesen	314

7/1.

Aktív időbeli elhatárolások bemutatása
2008. december 31.
 Adatok: MFT-ban

	2007.dec.31.	2008.dec.31.	Változás
BEVÉTELEK ELHATÁROLÁSA M:97	21 512	23 504	1 992
Kamatbevétel	21 007	23 188	2 181
Egyéb	505	316	-189
KÖLTSÉGEK ELHATÁROLÁSA M:98	2 528	1 765	-763
Kötvénykibocsátás miatt	1 448	1 113	-335
Béreköltség és járulékai	1 032	215	-817
Egyéb	48	437	389
ÖSSZESEN	24 040	25 269	1 229

8.

Rövid lejáratú kötelezettségek lejáratí bontása**2008. december 31.**

Adatok: MFT-ban

Megnevezés	3 hónapon belül	3-12 hó	Éven túli kötelezettségekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	21 795	57 985	152 536	232 316
Takarékbetétek	79	490		569
Ügyfelekkel szemben	348 022	342 689	25 220	715 931
Összesen:	369 896	401 164	177 756	948 816

Hosszú lejáratú kötelezettségek lejáratí bontása**2008. december 31.**

Adatok: MFT-ban

Megnevezés	1-5 év	5 év felett	Éven túli kötelezettségekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	743 769	84 292	-152 536	675 525
Takarékbetétek	7			7
Ügyfelekkel szemben	40 864	276	-25 220	15 920
Összesen:	784 640	84 568	-177 756	691 452

8/1.
Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb
futamidejű devizakötelezettségek
 2008. december 31.

Hitelintézet

	Deviza összeg	Forint összeg (millió Ft-ban)
EUR	70 297 620	18 613
USD	47 270 823	8 883
CHF	72 548 000	12 898
ÖSSZESEN:		40 394

Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű
Ft kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	43 898
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	276
ÖSSZESEN:	44 174

5 éven túli hátralévő lejáratú kötelezettségek

Hitelintézetekkel szemben

Deviza kötelezettségek:	7 567
Forint kötelezettségek:	38 397
ÖSSZESEN:	45 964

Ügyfelekkel szemben

Deviza kötelezettségek:	0
Forint kötelezettségek:	9
ÖSSZESEN:	9

8/2.

Deviza kötelezettségek**2008. december 31.**

Adatok: MFt-ban

	Éven belüli deviza-kötelezettségek				Éven túli deviza-kötelezettségek			
	deviza belföld		deviza külföld		deviza belföld		deviza külföld	
	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint
USD	223 602	42 017	277 085	52 067	23 187	4 357	37 587	7 063
CHF	60 552	10 765	15 929	2 832	0	0	1 402 548	249 345
CAD	6 527	1 007	920	142	0	0	0	0
GBP	16 236	4 422	2 996	816	0	0	0	0
DKK	3 039	108	224	8	0	0	0	0
SEK	6 804	165	3 217	78	0	0	0	0
NOK	6 473	174	2 120	57	0	0	0	0
AUD	2 736	356	1 023	133	0	0	0	0
JPY	129 664	270	10 565	22	0	0	0	0
EUR	1 013 698	268 407	499 557	132 273	79 474	21 043	3 007 999	796 458
CZK	6 640	66	852 214	8 471	0	0	0	0
PLN	142	9	0	0	0	0	0	0
SKK	20 933	184	33 788	297	0	0	1 000 000	8 790
HRK	334	12	0	0	0	0	0	0
RON	61	4	5 899	390	0	0	50 008	3 306
Total		327 966		197 586		25 400		1 064 962

8/3. a)

MKB kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei**2008. december 31.**

Adatok: MFt-ban

	M:108	M:113	M:129	M:132	M:149	M:152	171
Bayerische Landesbank	141 598						
MKB Unionbank	6 604						
Romexterra Bank S.A.							
MKB Alapkezelő ZRt.			4 178	100			
Resideal ZRt.			72				
MKB Lízing és Pü. ZRt.			407				
MKB Üzemeltetési Kft.			1 271		2 716		77
Exter-Immo ZRt.			27				
Extercom Kft.			4		28		
Exter-Bérlet Kft.			88				
MKB Nypénzt. és Eü.Pénzt.			23	90			
Füred Service Kft.			2	10			
Ingatlanpanoráma Kft.				1			
SKAF Kft.			164	291			
EDE Duna Kft.			5				
Mogyoróskert Kft.			1				
Euro Ingatlan Center Kft.			19	13			
MKB Autóhitel Zrt.			903	463			
Euro Ingatlan Kft.			9				
Kun Street Kft.			204	2 200			
MKB Euroleasing Autóház Zrt.			219	231			
Leányvállalatok összesen:	6 604	0	7 596	3 399	2 744	0	77
MKB Euroleasing ZRt.			4				
Ercorner Kft.			12	97			
MKB Autópark ZRt.			27				31
Közös vez. váll. összesen:	0	0	43	97	0	0	31
Giro ZRt.							
Pannonhalmi Borház Kft.			21				
MKB Általános Biztosító Zrt.			111	2 020			
MKB Életbiztosító Zrt.			129	700			6
Társult váll. összesen:	0	0	261	2 720	0	0	6
Kapcsolt vállalkozások összesen:	148 202	0	7 900	6 216	2 744	0	114

A tábla fejléce a mérlegsor hivatkozásokat tartalmazza.

8/3. b)

MKB egyéb vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei**2008. december 31.**

Adatok: MFt-ban

Egyéb vállalkozások	M:130	M:133	M:150	M:153	M:170
Trend Zrt.					
Euroleasing Letét Kft.					
Garantiqa Zrt	4				20
Kisvállalkozásfejl. Pénzügyi Zrt.	1	727			
Pénzügykutató Zrt.	32				
SWIFT S.C.R.L					14
ADIDAS Bp. Kft.	1				
Összesen:	38	727	0	0	34

A tábla fejléce a mérleg sor hivatkozásokat tartalmazza.

8/4.

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

2008. december 31.

Adatok MFt-ban

Értékpapír állomány:	1 054
Ügyfeleket megillető pénzeszközök összesen:	1 248
- számlavezető: más hitelintézet	454
- számlavezető: MKB Bank Zrt.	794

8/5.

Hátrasorolt kötelezettségek
Alárendelt kölcsöntőke bemutatása
 2008. december 31.

	Összege (millió Ft-ban)	Kamatláb	Esedékesség	Pénzneme	Összeg devizában
BayernLB	9 532	4,537	2013.12.16	EUR	36 000 000
	11 915	4,537	2015.06.15	EUR	45 000 000
	31 774	6,340	2016.10.04	EUR	120 000 000
	19 858	5,747	2017.07.31	EUR	75 000 000
	13 239	8,050	2017.10.30	EUR	50 000 000
	13 239	9,992	2018.10.22	EUR	50 000 000
Összesen	99 557				376 000 000
BAWAG	1 059	4,537	2013.12.16	EUR	4 000 000
	1 324	4,537	2015.06.15	EUR	5 000 000
Összesen	2 383				9 000 000
Mindösszesen	101 940				385 000 000

8/6.

Passzív időbeli elhatárolások bemutatása**2008. december 31.**

Adatok: MFT-ban

	2007.dec.31.	2008.dec.31.	Változás
BEVÉTELEK			
ELHATÁROLÁSA M:179	143	50	-93
Safe díjbevétel	4	4	0
Kötvénykibocsátás miatt	74	46	-28
Egyéb	65	0	-65
KÖLTSÉGEK			
ELHATÁROLÁSA M:180	20 630	27 817	7 187
Fizetendő kamat	17 756	23 171	5 415
Egyéb	2 874	4 646	1 772
HALASZTOTT			
BEVÉTELEK M:181	23	85	62
Halasztott bevételek	23	85	62
ÖSSZESEN	20 796	27 952	7 156

8/7.

**Kibocsátott kötvények állománya
2008. december 31.**

Adatok: MFt-ban

Típus	Lejárat	Devizanem	Névérték devizában	Névérték m Ft-ban
MKB D090128	2009.01.28	HUF	9 500 000 000	9 500
MKB D090408	2009.04.08	HUF	7 560 000 000	7 560
MKB D090424	2009.04.24	HUF	8 200 000 000	8 200
MKB 2009/A	2009.08.12	HUF	1 600 000 000	1 600
MKB 20100915 KÖTVÉNY	2010.09.15	HUF	3 968 260 000	3 968
MKB FIX + 2010	2010.12.21	HUF	3 000 000 000	3 000
MKB FIX 2013	2013.02.15	HUF	3 000 000 000	3 000
MKB FIX 2016	2016.02.15	HUF	3 000 000 000	3 000
MKB II. KÖTVÉNY	2009.09.10	HUF	22 319 630 000	22 320
MKB III. KÖTVÉNY	2011.02.07	HUF	40 986 150 000	40 986
MKB RELAX 1 KÖTVÉNY	2009.12.10	HUF	556 130 000	556
MKB RELAX 2 KÖTVÉNY	2010.02.12	HUF	251 720 000	252
MKB RÉSZVÉNY INDEX 1.	2012.09.12	HUF	400 000 000	400
MKB EUR 2009 3.5%	2009.10.27	EUR	300 000 000	79 434
MKB EUR 2010 0.18%	2010.10.11	EUR	50 000 000	13 239
MKB EUR 2011 0.19%	2011.06.06	EUR	50 000 000	13 239
MKB EUR 2009/05/11	2009.05.11	EUR	100 000 000	26 478
MKB RON 2010/07/19	2010.07.19	RON	50 000 000	3 306
MKB EUR 2009/10/29	2009.10.29	EUR	200 000 000	52 956
MKB SKK FRN 2010/11/19	2010.11.19	SKK	1 000 000 000	8 790
MKB CZK D091123	2009.11.23	CZK	843 000 000	8 379
Összesen:				310 163

9.

**Céltartalék állomány változása mérlegsor szerinti bontásban
2008. december 31.
Adatok MFt-ban**

Mérleg sor	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Felszabadítás minősítéskor, felhasználás		Záró
				Tárgyévi	Tárgyév előtti	
M 183	Nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	20	107		20	107
M 184	Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	784	2 358	1 326	671	1 145
M 185	Általános kockázati céltartalék	7 226			739	6 487
	ÖSSZESEN	8 030	2 465	1 326	1 430	7 739

Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségekre a Bank nem képzett céltartalékot.

10.

**Részvények névértéke, db-száma
2008. december 31.**

Részvény megnevezése	Kibocsátás db- száma	Névérték Ft/db.	Jegyzett tőke összesen (millió Ft-ban)
„A” sorozatú részvény	14 094 483	1 000	14 094

10/1.

Az MKB Bank Zrt tulajdonosi struktúrája

2008. december 31.

Főbb részvényesek**A jegyzett tőkéhez viszonyítva****2007****Külföldi tulajdonosok**

BayernLB, München 89,62 %

P.S.K. Beiteiligungsverwaltung GMBH 10,38 %

MINDÖSSZESEN: **100,00 %**

2008**Külföldi tulajdonosok**

BayernLB, München 89,62 %

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

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

MINDÖSSZESEN: **100,00 %**

A táblázat a legalább 0,5 %-ot elérő tulajdonosok adatait tartalmazza.

11.

Saját tőke összetétele

2008. december 31.

Adatok: MFT-ban

Jegyzett tőke	14 094
Tőketartalék	91 901
- Ázsió	91 840
- Egyéb	61
Eredménytartalék	79 278
Nyitó	57 616
- Előző év msze átvezetése	20 578
- Alapítás átszervezés écs visszavezetése	1 084
Lekötött tartalék	2 246
Alapítás átszervezés miatti lekötött tartalék nyitó egyenlege	3 331
- Alapítás átszervezés écs visszavezetése eredménytartalékba	-1 084
Kerekítés	-1
Általános tartalék:	17 802
Nyitó	17 749
Tárgyévi képzés	53
Értékelési tartalék	430
Értékhelyesbítés értékelési tartaléka nyitó	302
Tárgyévi értékelési különbözetek elszámolása	128
Mérleg szerinti eredmény:	471
Saját tőke összesen:	206 222

12.

Mérlegen kívüli tételek**2008. december 31.**

Adatok: MFT-ban

Függő kötelezettségek:

Garanciák (forint, deviza)	212 871
Import és igazolt export akkreditív	15 765
Le nem hívott hitelkeret	376 688
Peresített kötelezettség	565
Opciók ügyletekből eredő kötelezettségek	921
Kamatplafon ügylet CAP	166 364
Határidős kamatláb megállapodás FRA	71 000
<u>Összesen:</u>	<u>844 174</u>

Jövőbeni követelés

Kamat swap	153 749
Egyéb határidős ügyletekből eredő követelések	314 696
Opciók ügyletekből eredő követelés	1 839
<u>Összesen:</u>	<u>470 284</u>

Jövőbeni kötelezettségek:**Kamat swap**

- egy devizás	91 458
- két devizás	27 210
Egyéb határidős ügyletekből eredő kötelezettségek	311 567
<u>Összesen:</u>	<u>430 235</u>

Adott garanciák részletezése:

<i>Bankgarancia Ft-ban:</i>	<i>151 220</i>
éven belüli lejáráttal nyújtott	27 377
éven túli lejáráttal nyújtott	123 843
<i>Bankgarancia devizában:</i>	<i>61 651</i>
éven belüli lejáráttal nyújtott	6 082
éven túli lejáráttal nyújtott	55 569
<u>Garancia összesen:</u>	<u>212 871</u>

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

Le nem hívott hitelkeretek: 37 692 M HUF

Nyújtott garancia, kezességvállalás: 1 057 M HUF

12/1. a)

Pénzügyi szolgáltatások mögötti biztosítékok**2008. december 31.**

Adatok: MFT-ban

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

12/1. b)

Befektetési szolgáltatások mögötti biztosítékok
2008. december 31.
Adatok: M Ft-ban

Részvény	-
Egyéb	1 401
Összesen:	1 401

13.

**Eredmény sorok alábontása (Kapcsolt vállalkozások)
2008. december 31.**

Adatok: MFt-ban

	E:6	E:9	E:18	E:21	E:25	E:28	E:36	E:51	E:54	E:70	E:73
Bayerische Landesbank	75	28 518	12	63	12						
Romexterra Bank S. A.	2 424		1								
Corp. Recovery Man. SRL	88										
UNIONBANK	2 322	224	2	2							1
Füred Service Kft.		1	1								
Resideál ZRt.	31	6	1								
MKB Üzemeltetési Kft.		332	11	2							
Extercom Kft.		1									
Exter-Immo ZRt.	15	5									
Exter-Bérlet Kft		1									
MKB Alapkezelő ZRt.		22									
MKB Nyugdíjpénzt. Kiszolg. Kft		5									
MKB Euroleasing Autóhitel Zrt.	3 063	39	26	1							
Ballinger Kft.			1								
EDE Duna Kft.	150										
Kun-Street Kft.	357	137	1								
MKB Euroleasing Autóház	659	30	5								
Romexterra Leasing S.A.	1 468										
Europark Házak Kft.	22										
Euro Ingatlan Center Kft.	30	1									
Euro Ingatlan Kft.	92	2									
Leányvállalatok összesen	10 721	806	49	5	0	0	0	0	0	0	1
MKB-Euroleasing ZRt	57		1	3							
MKB-Euroleasing Autópark ZRt	320		3							3	1
Ercorner Kft.	20	6									
Közös vez. váll.összesen	397	6	4	3	0	0	0	0	0	3	1
Pannonhalmi Borház Kft.	39		1								
SKAF Kft.	186	10									
MKB Ált. Biztosító Zrt.		189	1								
MKB Életbiztosító Zrt.		79					41			16	
GIRO ZRt.					196						
Társult vállalkozások összesen	225	278	2	0	196	0	41	0	0	16	0
Kapcsolt vállalkozások mindösszesen	11 418	29 608	67	71	208	0	41	0	0	19	2

A tábla fejléce az eredmény sor hivatkozásokat tartalmazza.

13./1

Eredményssorok alábontása
(Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások)
2008. december 31.
 Adatok: MFT-ban

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások	E:10	E:19	E:22
Adidas Kft		1	
Trend Zrt.			
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	3		1
Eurolízing Letét Kft			2
Kisvállalkozásfejlesztési Pü-i Zrt.	54		
Pénzügykutató Zrt.		1	
ÖSSZESEN	57	2	3

A tábla fejléce az eredményssor hivatkozásokat tartalmazza.

13/2.

Függővé tett kamatok**2008. december 31.**

Adatok: MFt-ban

	Kamat	Kés.kamat	Jutalék	Összesen
Forint	4041	12147	40	16 228
Deviza	1014	448	2	1 464
Összesen:	5 055	12 595	42	17 692

14.

Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai
2008. december 31.
 Adatok: M Ft-ban

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

A tábla fejléce az eredmény sor hivatkozásokat tartalmazza.

Egyéb határidős ügyletek cash flowra gyakorolt hatása:

Adatok: M Ft-ban

Derivatív típus	2007	2008
CPO	0	237
CRS	4 783	-3 461
FRA	-8	17
FWD	-713	1 503
FXFU	0	-51
FXSW	6 745	1 241
IRS	-83	-2 445
RACWA	0	25
Összesen:	10 724	-2 934

15.

HUMÁNPOLITIKA
2008. december 31.
 Adatok MFT-ban

Bér és személyi jellegű egyéb kifizetések állománycsoportonként és egyéb kiegészítő információk

	Átlagos statisztikai létszám	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések
Teljes munkaidős összesen	2 105	16 357	2 150
- Szellemi foglalkozású	2 090	16 296	2 135
- Fizikai foglalkozású	15	61	15
Részmunkaidős összesen	63	143	67
- Szellemi foglalkozású	63	143	67
- Fizikai foglalkozású			
Nyugdíjas alkalmazott	14	104	12
Állományba nem tartozó egyéb munkavállalók		291	511
MINDÖSSZESEN	2 182	16 895	2 740

Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak járandósága és kölcsönei

	Járandóságok
FB tagok	57
Igazgatósági tagok	1482
ÖSSZESEN	1539

Kölcsönök	Folyósítás összege	Tárgyévi tőketörl.	Tárgyévi kamattörl.	Fennmaradó tőketartozás
FB tagok	0	0	0	0
Igazg. tagok	637	109	18	476
ÖSSZESEN	637	109	18	476

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

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

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

16.

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

Megnevezés	2007. december 31.	2008. december 31.
Értékesített készletek önköltsége	598	4
Közvetített szolgáltatás önköltsége	4 046	4 217
Egyéb, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítása	501	615
Összesen (E: 69. sor):	5 145	4 836

17.

Értékvesztés állomány változása mérleg-sor szerinti bontásban
2008. december 31.
Adatok M Ft-ban

Mérleg-sor	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Visszaírás		Záró
				Tárgyévi	Tárgyév előtti	
M 6	Hitelintézetekkel szembeni követelések	19	6	4	6	15
M 24	Ügyfelekkel szembeni követelések	37 661	75 601	34 990	18 943	59 329
M 91	Egyéb követelések	64	114	79	18	81
	Követelések összesen:	37 744	75 721	35 073	18 967	59 425
M 3	Állampapírok	0	349			349
M 46	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	20	20		0
M 55	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	53	189	66		176
M 63	Részvények, részesedések befektetési célra	3				3
M 69	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	0	1 052			1 052
	Összesen:	37 800	77 331	35 159	18 967	61 005

18.

Költségvetési kapcsolatok alakulása

Az adóhatóságokkal elszámolandó kötelezettségek az alábbiak szerint alakultak:

I. Az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatallal elszámolandó adófizetési kötelezettségek

(Adatok M Ft-ban)	2007. dec.31.	2008. dec.31.
- Társasági adó	4 188	0
- Társasági adó előző évek revíziói miatt	-92	2
- Hitelintézeti különadó*	0	0
- Hitelintézeti különadó előző évek önrevíziója miatt	-21	0
- Társas vállalkozások különadója	1 089	0
- Társas vállalkozások különadója előző év önrevíziója miatt	-2	0
- Hitelintézeti járadék**	664	686
- Személyi jövedelemadó	4 921	5 921
- Személyi jövedelemadó előző évek önrevíziója miatt	4	8
- SZJA forrásadó	3 487	4632
- SZJA kötelezettség APEH revízió miatt	0	7
- Munkaadói járulék	441	525
- Munkavállalói járulék	200	241
- Általános forgalmi adó ***		
a) fizetendő	467	210
b) levonható	381	149
ebből ÁFA-kötelezettség APEH revízió miatt	0	0
- Innovációs járulék	293	365
- Rehabilitációs hozzájárulás	14,6	18
- Bírság, késedelmi pótlék	16	17
ebből: APEH revízió miatt	0,4	13
- Önellenzési pótlék	2	0
- Önellenzés miatti egyéb adófizetési kötelezettség	2,7	0
- Egészségügyi hozzájárulás	124	142
- Társadalombiztosítási járulékok	5 411	6 387
- Magánszemélyek különadója****	203	217

* A Hitelintézeti különadó fizetési kötelezettség 2007. január 1-től megszűnt.

** A Hitelintézeti járadék fizetési kötelezettség 2007. január 1-től lépett életbe.

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

**** A Magánszemélyek különadója fizetési kötelezettség 2007. január 1-től került bevezetésre.

18/1.,

A Társasági adóról szóló törvény alapján az adófizetési kötelezettség mértéke továbbra is 16%.

A mérleg szerinti eredményen kívül az adófizetési kötelezettséget továbbra is jelentősen befolyásolja a társasági adótörvény előírása szerinti adóalap módosító tételek mértéke.

(Adatok M Ft-ban)	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Adózás előtti eredmény	28 026	526
Adóalapot csökkentő tételek (-)	4 312	5 121
Adóalapot növelő tételek (+)	3 346	3 378
Külföldön megfizetett társasági adó (+)	168	816
Adóalap	27 228	-401
Számított adó (16 %)	4 356	0
Külföldön megfizetett társ. adó (-)	168	0
Adókedvezmény (-)	0	0
Társasági adó kötelezettség	4 188	0
Előző éveket érintő Társasági adó, Hitelintézeti különadó és Társas vállalkozások különadója	-115	2
Társasági adófizetési kötelezettség	4 073	2
Hitelintézeti különadó 8 %	0	0
Társas vállalkozások különadója 4 %	1 089	0
Adózott eredmény	22 864	524

2008. évben - hasonlóan az előző évekhez - az adóalap korrekciós tételek összességében adóalap csökkentést eredményeznek.

18/2.,

Társasági adó számításánál az adó alapját csökkentő tételek TAO tv. 7. paragrafus alapján:

(Adatok M Ft-ban)	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Várható kötelezettségekre, jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása	52	20
Adótörvény szerint figyelembevett értékcsökkenés összege. kivezetett tárgyi eszközök, immateriális javak bruttó értékének és az adótörvény szerinti értékcsökkenésnek a különbsége	2 528	2 721
Kapott osztalék, részesedés összege	1 529	1 706
Alapítványra és közérdekű kötelezettségvállalásra átadott pénzeszköz	166	131
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított bevételként elszámolt összeg	0	
Képzőművészeti alkotás beszerzésére fordított összeg meghatározott része	0	
Kivezetett, részben kivezetett részesedés miatt a bekerülési értéket meghaladóan elszámolt bevétel	0	
Követelésre visszaírt értékvesztés	37	17
Helyi iparüzési adó ráfordításként elszámolt összege	0	526
Összesen:	4 312	5 121

18/3.,

Társasági adó számításánál az adó alapját növelő tételek TAO tv. 8. paragrafusa alapján:

(Adatok M Ft-ban)	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Várható veszteségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	20	106
Sz.tv. alapján költségként elszámolt écs.-i leírás, terven felüli écs.-i leírás, tárgyi eszköz, imm. javak kivezetésekor az eszköz könyv szerinti értéke	2 477	2 635
Nem vállalkozási tevékenységhez kötött és nem bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költség	3	30
Adóellenőrzési, önellenőrzési megállapítások ráfordításként elszámolt összegei	221	12
Követelésre elszámolt értékvesztés	61	35
Bírság, késedelmi kamat	16	17
Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, (TAO tv. által nem kedvezményezett)	365	484
Behajthatatlannak nem minősülő és elengedett követelés	183	59
Összesen:	3 346	3 378

18/4.,

2. *Önkormányzatokkal elszámolandó kötelezettségek*

(Adatok M Ft-ban)	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Helyi iparüzési adó	2 067	2 432
- önrevízió	0	0
Kommunális adó	0,3	0,3
Építményadó	2,4	2,1
Gépjárműadó	8,6	10,1
Telekadó	0,5	0,6
Önkormányzatnak fizetett pótlék, bírság	0	0

Megállapítható, hogy az önkormányzati adófizetési kötelezettség 2008-ben a helyi iparüzési adó tekintetében tovább nőtt, melynek oka az adóalapot képező nettó árbevétel mintegy 18,2 md Ft-os növekedése.

Gépjárműadó fizetési kötelezettségünk 2008. évi növekedését a folyamatos gépjárműállomány növekedése eredményezte.

Az MKB Bank Zrt. az önkormányzati adófizetési kötelezettségeinek 2008. évben is maradéktalanul eleget tett.

18/6.,

Elszámolás az Országos Betétbiztosítási Alappal

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

A Díjfizetési szabályzat alapján a fizetendő éves biztosítási díj

alapja a tárgyévet megelőző gazdasági év december 31-i auditált és elfogadott mérlegében kimutatott, az Alap által biztosított betétállomány összege

a díj kulcsa a díjalap 0,09 ‰,

Fentiek alapján a biztosítási díj az alábbiak szerint alakult:

Biztosítási díj alapja	964 267 M Ft
Biztosított átlagos betétnagyság	3 M Ft/db
2008. évi díjfizetési kötelezettség	87 MFt

18/7.,

Elszámolás a Befektető-Védelmi Alappal

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

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

A Díjfizetési szabályzat alapján a fizetendő 2008. évi biztosítási díj összege 32 MFt, mely 2007. évhez képest 8 M Ft-tal csökkent.

19.

Általános tartalék

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

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

2008.12.31. adózott eredmény: 524 MFt

Jelenlegi általános tartalék: 17 749 MFt

Képzendő általános tartalék: 53 MFt

Általános tartalék 2008. december 31. 17 802 MFt

20.

Az MKB Bank Zrt. 2008. évi eredményfelosztás

Adatok: MFT-ban

1./ Adózás előtti eredmény	526
2./ Adófizetési kötelezettség	2
3./ Adózott eredmény	524
4./ Általános tartalékképzés	53
5./ Mérleg szerinti eredmény	471

Az MKB Bank Zrt-nél a könyvvizsgálat kötelező.

A megválasztott könyvvizsgáló

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

Adatok: M Ft-ban

A könyvvizsgáló részére 2008 évben fizetett díjak	
Könyvvizsgálat díja	129
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás	6
Egyéb tanácsadás (számviteli, adó)	5
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatás	55
Összesen:	195

A könyvvizsgálatért felelős személy

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

Budapest, 2009. február 23.



Erdei Tamás
elnök-vezérigazgató

1. sz. MELLÉKLET
24/2008 PM rendelet alapján

Nyilatkozat:

Az MKB Bank Zrt. Tpt. 54 § (5) alapján készített egyedi éves jelentését független könyvvizsgáló auditálta.

Az MKB Bank Zrt. (továbbá „Bank”) kijelenti, hogy az éves 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.

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

Budapest, 2009. április 09.



Rádi János
főosztályvezető



Marty Antal
főosztályvezető

**Független Könyvvizsgálói Jelentés
az MKB Bank Zrt.
2008. évi éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**





KPMG Hungária Kft.
Váci út 99.
H-1139 Budapest
Hungary

Telefon: +36 (1) 887 71 00
+36 (1) 270 71 00
Telefax: +36 (1) 887 71 01
+36 (1) 270 71 01
e-mail: info@kpmg.hu
Internet: www.kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

Az MKB Bank Zrt. részvényeseinek

Elvégeztük az MKB Bank Zrt. (továbbiakban „a Bank”) mellékelt 2008. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2008. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 699 402 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 471 M Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a pénzügyi kimutatások ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

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





Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az MKB Bank Zrt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az MKB Bank Zrt. 2008. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2009. február 23.

KPMG Hungária Kft.
1139 Budapest, Váci út 99.
Kamarai bejegyzés: 000202

Agócs Gábor
Partner, Bejegyzett könyvvizsgáló
Igazolvány szám: 005600



AZ MKB BANK ZRT. VEZETŐ TESTÜLETEI

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG

ELNÖK:

dr. Michael Kemmer (2008)
a Bayerische Landesbank
elnöke

TAGOK:

Asbothné Tóth Éva (2007)
az MKB Bank Zrt.
tanácsosa

Paul Bodensteiner (2003)
a Bajor Pénzügyminisztérium
osztályvezetője

Andreas Dörhöfer (2008)
a Hypo Alpe-Adria Bank International AG
Igazgatóságának tagja

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

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

dr. Siegfried Naser (2001)
a Sparkassenverband Bayern
ügyvezető elnöke

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

Alois Steinbichler (2008)
A Kommunalkredit Austria AG
Elnök-vezérigazgatója

IGAZGATÓSÁG

ELNÖK:

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

TAGOK:

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

Bolla Csilla (2004)
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

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

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

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

Megjegyzés: zárójelben a tagság kezdetének éve

1. számú Melléklet

VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Felügyelő Bizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal ülésezik

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

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

A Felügyelő Bizottság tagjait legfeljebb 3 évre a Közgyűlés választja. Az üzemi tanácsnak az Igazgatósággal kötött elérő megállapodása hiányában a Felügyelő Bizottság tagjainak 1/3-a az üzemi tanács által jelölt munkavállalók képviselőiből áll, akiket a Közgyűlés a jelölést követő első

ülésén köteles a Felügyelő Bizottság tagjává választani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben törvényben foglalt kizáró ok áll fenn. Ebben az esetben újabb jelölést kell kérni.

A Felügyelő Bizottságnak az alábbi Bizottságai vannak:

Hitel és Kockázati Bizottság
Javadalmazási Bizottság
Közép-kelet-európai Csoportirányítási Bizottság

A Hitel és Kockázati Bizottság feladata az alábbi ügyekben hozott döntések jóváhagyása:

- döntés belső hitel nyújtásáról,
- döntés a Kockázatvállalásokkal Kapcsolatos Ügydöntő Hatásköröket Megállapító Szabályzat jóváhagyásáról, valamint az ezen Szabályzat szerint a Felügyelő Bizottság jóváhagyásához kötött ügyekről,
- döntés az ország-limitekről,
- döntés a társaságban, illetve a társasággal összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi intézményben igazgatósági, felügyelő bizottsági, illetőleg ügyvezető tisztséget vagy állást betöltő vezető állású személy és a társaság, illetve a pénzügyi intézmény között létrejövő adásvételi szerződés megkötéséhez, vagy más szerződéses kötelezettség vállalásához való előzetes hozzájárulás kérdésében.

Javadalmazási Bizottság feladatai:

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

Közép-kelet-európai Csoportirányítási Bizottság feladatai:

- a közép-kelet-európai csoportirányítással összefüggő stratégiai kérdésekkel kapcsolatos döntések meghozatala

A Társaság belső ellenőrzési rendszerének főbb jellemzői:

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

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

- Compliance.

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

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

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

A Társaság 2006. decemberében indította el TRM (Transforming Risk Management) Projektjét, melynek célja elsősorban a kockázatkezelési terület folyamatainak koncepcionális megújítása, valamint az új eljárásrendek implementálása a banki folyamatokban és a vonatkozó szabályozásokban, valamint a Társaság biztosítéki- és monitoring-rendszerének fejlesztése volt.

A Risk Implementáció Projekt keretében, a Basel II felkészülés alapkövetelményeinek megfelelően, illetve a BayernLB irányelveinek követésével kialakításra került a Társaság kockázatvállalási folyamatait átfogóan érintő koncepció, melynek megfelelően – a Társaság belső szabályzatainak módosításával – 2008. július 1-jével új kockázatvállalási eljárásrend lépett életbe. A koncepció főbb elemei:

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

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

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 naprakészé és felhasználóbaráttá tétele, teljesítményének fokozása, valamint a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása az Társaság hatékony kockázatkezelési funkciójának zálogai.