

08

Fenntarthatósági Jelentés

Éves Jelentés **2008**
MKB Bank



TARTALOM

2	DÍJAK ÉS ELISMERÉSEK
3	ELNÖKI BESZÁMOLÓ
10	ÜZLETI JELENTÉS
21	KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ (IFRS)
22	FŐBB MUTATÓK (IFRS, KONSZOLIDÁLT)
23	KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS
92	VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS
103	FŐBB MUTATÓK
104	NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS (MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINT, NEM KONSZOLIDÁLT)
112	KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS
113	MKB CSOPORT
114	AZ MKB CSOPORT KKEU FIÓKHÁLÓZATA
115	AZ MKB CSOPORT PÉNZÜGYI MUTATÓI (EUR)
116	AZ MKB EUROLEASING CSOPORT ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE
117	AZ MKB EUROLEASING AUTÓHITEL ZRT. MÉRLEGE ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSA (MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINT)
118	AZ MKB BIZTOSÍTÓK ÜZLETI TELJESÍTMÉNYE ÉS FŐBB MUTATÓI
120	AZ MKB ROMEXTERRA BANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE, MÉRLEGE ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSA, FŐBB MUTATÓI (IFRS)
124	AZ MKB UNIONBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE, MÉRLEGE, EREDMÉNYKIMUTATÁSA, FŐBB MUTATÓI (IFRS)
129	ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK
130	AZ MKB VEZETŐ TESTÜLETEI
132	AZ MKB BANK BELFÖLDI FIÓKHÁLÓZATA
135	FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉS

Kiadó: dr. Kraudi Adrienne

Szerkesztő: dr. Simák Pál, Szekeres Csaba

D Í J A K É S E L I S M E R É S E K

Az egész tevékenységében, minden szolgáltatásában minőségre törekvő MKB Bank támogatópolitikáját a társadalmi felelősségvállalás (CSR) jellemzi. Büszkék vagyunk a 2008-ban kapott megtisztelő és rangos díjakra, amelyeket erőfeszítéseink elismerésének, megbecsültségünk jelének tekintjük.

A leghatékonyabb fiókhálózat és Call Center

A londoni székhelyű Branchmarking független cég felmérése szerint az MKB Bank fiókhálózata és Call Centere a kiszolgálási minőség színvonalát és az ügyfélbarát attitűdöt tekintve 2007 után 2008-ban is megelőzte az összes hazai versenytárs bankot. A fiókhálózat és a Call Center esetében is kiemelkedő a bank teljesítménye az üzemeltetési és értékesítési hatékonyság terén. Az MKB eredményei különösen az igényes és egységes berendezés, az alacsony várakozási idő, valamint az ügyintézők alapos felkészültsége és kedvessége a személyre szóló kiszolgálás paramétereiben bizonyultak jobbnak, mint a versenytársak. A felmérés eredménye újabb bizonyítéka munkatársaink szakértelmének, az ügyfeleink és a minőség iránti elkötelezettségének.



MasterCard – Az év bankja

Az MKB Bank a Mastercard Worldwide által támogatott Az év bankja 2008 verseny „Az év lakossági folyószámla terméke” és az „Az év társadalmilag felelős bankja” kategóriájában is dobogós helyezést ért el.

A Stratégiai Civil Együttműködés Legjobbja

A Bank fokozottabb CSR (társadalmi felelősségvállalási) aktivitását rangos elismeréssel honorálták az elmúlt esztendőben. A Good CSR 2008 program keretében 25 vezető hazai nagyvállalat közül a Figyelő, a Hungarian Business Leaders Forum és a Transparency International képviselőiből álló zsűri az MKB Banknak ítélte a Stratégiai Civil Együttműködés Legjobbja díjat. A bíráló testület különösen az MKB Bank és a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat közötti kapcsolatot, a jóval több, mint egy évtizedre visszatekintő támogatói-partneri tevékenységet, azon belül elsősorban az MKB Ösztöndíjprogramot értékelte.

PRO MUSEO emlékérem

Bankunk képzőművészeti gyűjteménye országos szinten is jelentős. Tudatában vagyunk annak, hogy képzőművészeti gyűjtőtevékenységünknek az ad igazi értelmet, ha a Bank tulajdonában lévő műveket minél szélesebb körben láthatóvá, megismerhetővé tesszük.



Ezt az elvet vallva és követve, bankunk minden évben szervez egy kiállítást a gyűjteményében szereplő egy-egy alkotó műveiből saját szülővárosában, a helyi múzeummal közösen megvalósítva, tudományos értékű katalógus kíséretében. 2008-ban „A magyar kubista” címmel rendeztünk kiállítást a város híres szülöttének, Kmetty János festő munkáiból, a miskolci Herman Ottó Múzeummal közösen. A műveket köz- és magángyűjtőktől kölcsönöztük. A sikeres kiállítás szervezése és támogatása elismeréseként a miskolci Herman Ottó Múzeum 1989-ben, megalakulásának centenáriuma alapított PRO MUSEO emlékéremet adományozta bankunknak. Indoklásuk így szól:

„Pártfogásukkal oly mértékben teremtettek kedvező körülményeket a kiállítás megrendezéséhez, amely múzeumunk életében példanélküli”

Liquid Real Estate ingatlanpiaci magazin szavazása

Üzleti teljesítményünk elismerését jelenti, hogy a Euromoney csoporthoz tartozó Liquid Real Estate ingatlanpiaci magazin szavazásán az MKB Bank Magyarországon két kategóriában is az élen végzett:

- „Commercial Banking” (kereskedelmi banki, ingatlanfinanszírozási tevékenység),
- „Advisory and Consultancy Services” összesített kategórián belül „Financial Services” (pénzügyi tanácsadási szolgáltatások).

Prima Primissima díjas lett az MKB Veszprém KC

A 2008 évi Prima Primissima díj sport kategória győztese a nemzeti válogatott gerincét adó MKB Veszprém KC tizenhatosoros magyar bajnok férfi kézilabdacsapata lett.

Az MKB Bank élsportban történő jelenlétét még erőteljesebbé tette, hogy 2008-ban ismételtén átadtuk a 26 esztendősnél fiatalabb sportolók tíz legjobbjának a Prima Primissima Díj mellett- bankunk által 2007-ben alapított – Junior Prima Sportkategória elismeréseit.

Sporteredményeink

CSR portfóliónk kulcsfontosságú eleme a sikeres csapatportok szponzorálása. Jelenleg két támogatottunk az MKB Veszprém férfi kézilabda csapata és az MKB Euroleasing Sopron női kosárlabdacsapata. Előző a magyar bajnoki cím mellé a KEK győzelmet is megszerezte, utóbbi 2007-ben és 2008-ban a hazai bajnoki és kupagyőzelmet egyaránt begyűjtötte. Mellettük a pekingi olimpián a legeredményesebb hazai sportszövetségnek bizonyuló Kajak-kenu Szövetségnek nyújtunk pénzügyi támogatást.

Elnöki Beszámoló



Erdei Tamás, az MKB Bank elnök-vezérigazgatója

AZ MKB BANK ÉS AZ MKB CSOPORT 2008-BAN ÜZLETILEG KIFEJEZETTEN SIKERES ESZTENDŐT ZÁRT, A FŐBB ÜZLETI ÁLLOMÁNYOK LENDÜLETES BŐVÜLÉST MUTATTAK, SZÁMOS ÜZLETÁGBAN A BANK ÉS A CSOPORT MEGŐRIZTE, ILLETVE TOVÁBB NÖVELTE PIACI RÉSZESEDÉSÉT. AZ ÜZLETI NÖVEKEDÉST TÜKRÖZI A BRUTTÓ EREDMÉNY KÉTSZÁMJEGYŰ NÖVEKEDÉSI ÜTEME. AZ ÜZLETI EREDMÉNY BŐVÜLÉSE ANNAK ELLENÉRE INFLÁCIÓ FELETTI VOLT, HOGY A KÖLTSÉGEK A TERVEZETTNEK MEGFELELŐEN MAGASABB DINAMIKÁVAL NÖTTEK A HÁLÓZATFEJLESZTÉSEK ÉS AZ MKB BANKBAN INDÍTOTT ÁTFOGÓ KÖZÉPTÁVÚ ÜZLETFEJLESZTÉSI PROGRAM BERUHÁZÁSI ÉS KÖLTSÉG VONZATAI MIATT. AZ MKB BANK ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNYÉRE A KEDVEZŐTLEN GAZDASÁGI KÖRNYEZETNEK EDDIG LEGINKÁBB KITETT ALSÓ-KÖZÉPVÁLLALATI SZEGMENS PORTFÓLIÓ MINŐSÉGÉNEK ROMLÁSA VOLT KEDVEZŐTLEN HATÁSSAL, A CSOPORT EREDMÉNYÉRE EZEN TÚLMENŐEN A ROMÁN LEÁNYBANKNAK A KKV ÉS LAKOSSÁGI SZÉKTOR MIATTI NAGYOBB CÉLTARTALÉK KÉPZÉSE. MINDEMLETT 2008-AT AZ MKB BANK ÉS BANKCSOPORT NYERESÉGESEN ZÁRTA.

A NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI VÁLSÁG, A RECESSZIÓS VILÁG- ÉS HAZAI GAZDASÁGI KÖRNYEZET ELLENÉRE AZ MKB BANK ÉS AZ MKB CSOPORT LIKVIDITÁSA ÉS TŐKEEREJE AZ ÉV SORÁN FOLYAMATOSAN SZILÁRD ÉS BIZTONSÁGOS SZINTET ÉRT EL, MEGFELELVE ÚGY A SAJÁT, MINT A TULAJDONOSI ILLETVE A FELÜGYELETI LIMITEKNEK ÉS ELVÁRÁSOKNAK. AZ MKB BANK ÉS AZ MKB CSOPORTTAGOK NEM RENDELKEZTEK SEMMILYEN KÖZVETLEN SUBPRIME- ILLETVE AZ ÉV SORÁN MEGRENDÜLT AMERIKAI PÉNZINTÉZETEK FELÉ KITETTSÉGGEL.

2009-BEN A TARTÓS BIZONYTALANSÁGOK, RECESSZIÓ ÉS LASSÚ KONSZOLIDÁCIÓ PIACI KÖRNYEZETÉBEN AZ MKB CSOPORT STRATÉGIAI ALAPPILLÉREINEK MEGERŐSÍTÉSÉRE HELYEZI A HANGSÚLYT. A BAYERNLB STRATÉGIAI ÁTALAKÍTÁSI PROGRAMJÁHOZ ILLESZKEDŐEN A BELSŐ KONSZOLIDÁCIÓ JELENTI AZ ÜZLETI ÉV FÓKUSZÁT, A STABILITÁS, BIZTONSÁGOS MŰKÖDÉS, LIKVIDITÁS ÉS SZILÁRD TŐKEERŐ PRIMÁTUSÁVAL. A FORRÁSBEVONÁS ERŐSÍTÉSÉN TÚL ALAPVETŐ CÉL A PORTFÓLIÓ MINŐSÉGÉNEK ŐRZÉSE. EZEN TÚLMENŐEN A BANK ÜZLETI MODELLJÉT FELÜLVIZSGÁLJA ANNAK ÉRDEKÉBEN, HOGY KÖZÉPTÁVON TARTÓSAN NŐVEKEDHESSEN AZ MKB CSOPORT ÉRTÉKTEREMTÉSE ÉS PROFIT HOZZÁJÁRULÁSA A BAYERNLB CSOPORTHOZ.

A MAGYAR GAZDASÁG 2008-BAN SEBEZHETŐ VOLT A HEKTIKUS NEMZETKÖZI PÉNZPIACI KÖRNYEZETBEN

Míg 2008 összességében kedvezőtlen, egyre romló működési környezetet jelentetett, a nemzetközi pénzügyi és világgazdasági válság októberi eskalációja egyensúlytalansága miatt sérülékeny állapotában érte a hazai gazdaságot. A relatíve még mindig magas költségvetési hiány, az elmaradó strukturális reformok, a már válság előtt lelassult növekedés, a relatív versenyképesség elvesztése, a politikai elitek kiegyezés képzetlensége, a privát szektor eladósodottságának mértéke a devizahitelezés magas arányával, nemzetközi összevetésben is fokozott és tartós sebezhetőségben öltöttek testet, mert a gazdaság alapvetően kített a külső források bevonhatóságának minden tekintetben.

A válság egyik legsúlyosabb időszakában, októberben az állampapír piaci kibocsátások is eredménytelenül zárultak, majd a kibocsátásokat a Kincstár felfüggesztette. A pénzügyi krízis-helyzet feloldására az IMF-EU 20 Mrd euró összegű hitelkerettel segítette Magyarországot. Emellett a kormány és a jegybank is számos további pénzügyi és költségvetés egyensúly-teremtő intézkedést hozott a pénzpiacok stabilizálása, a gazdasági összeomlás elkerülése érdekében.

A makrogazdasági egyensúly-teremtés reálgazdasági növekedési áldozata, a belföldi kereslet visszafogása eredményeként már a válság előtt jelentősen lelassult hazai gazdaság nagy mértékben még exportértékesítésre termelt. Ugyanakkor a külpiazi recesszió miatt a kereslet csökkenése – különösen az év végén – a magyar ipari termelésben éves átlagban 1,1%-os, az év utolsó hónapjában 19,6%-os (év/év) visszaesést idézett elő. Összességében a GDP 2008-ban 0,6%-kal bővült (de az utolsó negyedévben már 2%-kal visszaesett), ami mind Magyarország korábbi, mind más régiós országok növekedésétől jelentősen elmarad. A növekedés jelentős részét ráadásul a mezőgazdaság 2008 évi jó teljesítménye adta, különösen az előző évi gyenge bázishoz viszonyítva.

Mindezen folyamatok a külső egyensúly erősödése irányába hatottak. 2008-ban tovább javulva Magyarország külkereskedelmi egyenlege várhatóan kismértékű többletet mutat. (A kivitel értéke 5,5%-kal, a behozatalé 5,2%-kal emelkedett euró alapon.) Az export visszaesésénél eddig jobban csökkenő import dinamikában jelentős szerepet játszott a belföldi kereslet visszaesése és a beruházások visszafogása, ugyanakkor az export bővülése is jelentősen lelassult. A GDP arányos folyó fizetési mérleg hiány várhatóan 8,9% lesz 2008-ban.

A kormányzat egyensúly teremtő, megszorító intézkedései következtében, a 2008. évi (ESA szerinti) költségvetési hiány előzetesen 3,3%-ot ér el, az EU által engedélyezett korrekciókkal pedig akár 3% alá is csökkenhet, ami a konvergencia kritérium teljesülését jelenteni. Ugyanakkor a kormánynak 2008-ban nem volt érdemi mozgástere ahhoz, hogy a válság miatt jelentős gazdaságélénkítő intézkedéseket hozzon. A kormányzati beruházások korábban elkezdett visszafogását illetve a privát szektor beruházásainak halasztását, csökkentését az EU alapkóbból Magyarországra áramló források eddig nem tudták

ellentételezni. A válság hatására megkezdődött a leépítések első hulláma az építőiparban, a gépjárműgyártásban, az elektronikai- és könnyűiparban továbbá az informatikai ágazatokban, a munkanélküliségi ráta 8%-ra emelkedett, az európai összevetésben alacsony aktivitási ráta tovább romlott.

Az átlagos éves pénzromlási ütem 6,1% volt 2008-ban. A nyersanyag- és az olaj árának jelentős csökkenése, a kiemelkedően jó mezőgazdasági termés és a drasztikusan visszaeső kereslet hatására azonban folyamatosan csökkenő tendenciát mutatott, az év végi infláció 3,5%-ra csökkent (év/év). A jegybanki alapkamat az év elejétől kezdve több lépésben emelkedett, az év elején még fennálló inflációs félelmek miatt (bérkirárlás), a gazdasági válság újabb hulláma alapvetően a versenyszféra recessziós költségoldali alkalmazkodási kényszere miatt azonban eloszlatta az inflációs félelmeket. Az MNB a pénzügyi stabilitás védelmében 300 bázispontos kamatemelés mellett döntött októberben, a 11,5%-os szintről az alapkamat fokozatosan csökkent 10%-ra év végéig.

MAGYAR BANKSZÉKTOR: SZŰKÖS LIKVIDITÁS, CSÖKKENŐ JÖVEDELMEZŐSÉG

Míg 2008 augusztusától erősödtek, októberben már eskalálódtak a globális pénzügyi válság, ill. annak nyomán a recesszió hatásai Magyarországon, mely a hazai bankrendszerre is alapvető hatást gyakorolt. Ennek alapján 2008-at két markánsan különböző szakasz jellemezte a főbb üzleti állományok alakulása szempontjából is. A vállalati és lakossági szektor hitelkereslete szeptemberig viszonylag kiegyensúlyozott növekedési pálya mentén mozgott, októbertől azonban a válság eskalációja, a recessziós félelmek alapjaiban változtatták meg a gazdasági szereplők hitelhez jutási esélyeit és étvágyát. Ezt követően a szűkös devizalikviditás miatt több hazai bankpiazi szereplő is megszüntette svájci frank és japán jen alapú deviza hitelek nyújtását, megdrágította a hitelek árát és a hitelhez jutás feltételeit is jelentősen megszigorította. Mindezen lépések az év hátralévő részében az állományok további bővülésének megtorpanásához vezettek.

2008-ban a vállalati szektor fokozatosan, egyre nagyobb mértékben használta fel tartalékait, minimálisra csökkentette likviditását. A lakossági megtakarítások növekedése 2008-ban minimális volt, a piac csupán az év végén kialakult szűkös likviditási helyzetben kibontakozott éles kamatverseny miatt pezsdült némileg föl. 2008-ban a piaci környezet nem kedvezett az alternatív megtakarítási lehetőségeknek, így az elmúlt években megindult kedvező tendenciák, mely e formák arányának növekedését tükrözte, megtorpan. A megtakarítások alacsony szintje hosszú távon a fenntartható növekedés akadálya lehet.

A 2006-tól megfigyelhető trend folytatódásaként, a bankszektor teljesítménye 2008-ban tovább romlott. A drágább források, a lassuló dinamikájú üzleti növekedésben a verseny miatt csökkenő marzsok és a hálózati expanzió folytatódása mind a jövedelmezőség csökkenéséhez vezetett. Októbertől a válság miatt a likviditás kritikussá vált, a forrásköltségek ugrásszerűen megnövekedtek, az üzleti volumen-növekedés

pedig az áthúzódó hatásokat nem számítva rendkívül lelassult. Az év végi céltartalék képzés rekord mértéket ért el a szektorban. Mindezek mellett a szektor 2008-at nyereséggel zárja, ez azonban a korábbi évek szintje alatt marad. A nemzetközi pénzügyi válságként leírható piaci környezetben a magyar bankrendszer 2008-ban is megőrizte stabilitását. A szektor szereplőinek tökemegfelelése továbbra is a törvény által előírt minimum szint feletti, likviditásuk biztonságos.

2009-ben a fő kockázatokat a mélyebb recesszió miatti mérsékeltebb növekedési kilátások és lehetőségek, az ezzel járó alacsonyabb foglalkoztatás, a tartósan magasabb devizaárfolyam lehetősége, mindezeknek a portfólióminőségre gyakorolt hatása jelenthetik alapvetően. A recesszió mélységét hazai kormányzati és jegybanki, valamint nemzetközi intézkedések enyhíthetik. A bankok magasabb forrásszerzési költségeiket teljes mértékben várhatóan nem tudják érvényesíteni. A kockázatkezelés és kockázati alapú árazás szerepe tovább nő. Mindezek a hazai szereplőket a már megindult hatékonyságjavítási és költség-optimalizációs lépések következtetés végrehajtására ösztönzik, de ezek csak kisebb részben képesek ellensúlyozni az eredményre ható fenti negatív tényezőket, ezért a jövedelmezőség jelentős mértékben romolhat 2009-ben.

MKB CSOPORT: NEHÉZ KÖRNYEZETBEN FIGYELEMRE MÉLTÓ ÜZLETI TELJESÍTMÉNY

Az MKB Bank üzleti szempontból sikeres 2008. évi teljesítménye mérlegadataiban is tükröződik. A Bank Nemzetközi Számvetési Szabályok (IFRS) szerinti mérlegfőösszege 2008-ban az inflációt jóval meghaladóan 18,8%-kal 2656,6 Mrd Ft-ra nőtt. Az ügyfélkihelyezések 17,4%-kal 2018,4 Mrd Ft-ra bővültek. Ezen belül a vállalati és projekt ügyfelei részére folyósított nettó hitelállományát az MKB 2008-ban 11,8%-kal 1571,0 Mrd Ft-ra növelte. Az MKB nettó retail (lakossági és kisvállalkozások) hitelállománya 57,8%-kal növekedve 496,6 Mrd Ft-ot ért el 2008-ban, melyben meghatározóak a lakossági állományok. Az ügyfélforrások a gazdasági környezet miatt 1,1%-kal bővülve 1.087,8 Mrd Ft-ra növekedtek. Ezen belül a vállalati és intézményi betétállományok 2008 végére 3,5%-kal csökkenve 551,8 Mrd Ft-ot értek el. A lakossági betétállomány 0,5%-kal, 418,0 Mrd Ft-ra nőtt. A teljes lakossági megtakarítás állomány (betét+kötvény+befektetési alap) 5,0 %-kal 502,9 Mrd Ft-ra bővült 2008-ban.

2008-ban az MKB Bank a vállalati üzletág egyes szegmenseiben tudatosan visszafogta aktivitását, miközben a lakossági piacon egyértelműen tovább erősítette piaci pozícióit. A Bank piacrésze a vállalati hitelezésben 12,8%-ot tett ki (2007: 13,4 %), vállalati betétgyűjtésben 10,1%-os (2007: 11,2%) piaci részesedést ért el. A Bank a célpiacának számító nem pénzügyi vállalati szektor második legnagyobb finanszírozó bankja, 14,1%-os piacrésszel. A lakossági hitelpiacon dinamikáját változatlanul őrizve piaci részesedését a 2007. évi 5,5%-ról 6,1%-ra növelte. 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 elszűnve piacrész csökkenést a kötvény és a befektetési alap piacrész növekedése együttesen kompenzálni tudta, az össz-megtakarítási pozíció a 2007. végi 5,6%-ról 2008 szeptemberére 5,8%-ra növekedett. Ugyanakkor a Bank piacrésze a lakossági bankbetétekben 5,4%-ra mérséklődött 2008-ban. A lakossági ügyfeleknek értékesített saját kötvényállomány 46,1 Mrd Ft-ot ért el 2008 végén (92,5%-os növekedés). Összhangban a stratégiai célokkal az MKB befektetési alapok piaci részesedése dinamikusan növekedett, így 2008 végére elérte az 5,1%-ot (2007: 3,7%). A kezelt állományt a piacon egyedüli jelentős szereplőként növelni tudta, így az 2008 végére 5%-kal 119,6 Mrd Ft-ra nőtt (2007: 114,0 Mrd Ft) – az év során mintegy 25%-kal csökkenő befektetési alap piacon. Ezen belül 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 piacrésze 2008. december végén 5,6%-ot ért el ebben a szegmensben (2007: 4,1%). A Bank dinamizmusát a lakossági üzletágban a statikus piacrészeknél jobban tükrözik az egyes részszegek új ügyleteiben kivívott pozíció, pl. a svájci frank lakossági hitelek esetében átlagosan 10,8%-os piacrésze, vagy éppen a garantált alapok piacán 11,3%-os piacrésszel elért harmadik hely.

A piaci pozíciók erősítésében a termékpenetráció bővülésén túl szerepet játszott az ügyfélkör bővülése is a már említett okok miatt elsősorban a retail üzletágban. A lakossági ügyfelek száma 34 ezerrel 13,5 %-kal bővülve 288 ezret ért el, a kisvállalati ügyfelek száma 13,9 %-os növekedést követően 29.150-et tett ki. A wholesale ügyfélkör kismértékű csökkenésében – 14.540-ről 14.200-ra – a középvállalati ügyfelek számának csökkenése játszott szerepet. 2008 végén az MKB Bank teljes banki termékpalalettát kínál értékesítési csatornák széles választékán keresztül közel 332 ezer ügyfelének.

Az MKB konszolidált mutatói a bankéhoz hasonlóan tükrözik az üzleti fejlődést, mely az MKB Csoportot 2008-ban jellemezte. Az MKB IFRS szerinti, konszolidált mérlegfőösszege 2008-ban 17,1%-kal 2885,4 Mrd Ft-ra nőtt (2007: 2465,0 Mrd Ft). Csoportszinten az ügyfélhitelek 1905,9 Mrd Ft-ról 20,3%-kal növekedve 2292,8 Mrd Ft-ot, míg az ügyfélforrások 1247,1 Mrd Ft-ról 1,7%-kal bővülve 1267,8 Mrd Ft-ot értek el 2008 végére.

Az MKB-Euroleasing Cégcsoport 18 éve meghatározó szereplője a magyarországi gépjármű-finanszírozási piacnak. Az autófinanszírozásban 2008-ban 2,5 %-kal elmaradva a 2007. évitől 61,4 Mrd Ft új hitelállományt folyósított, ezzel 10,3% piacrésszel a piac negyedik helyezettje volt. Az MKB Euroleasing Autóhitel Zrt teljes hitelállománya 2008-ban 104,4 Mrd Ft volt. Az MKB Euroleasing csoport, több mint 88 ezer retail gépjármű finanszírozási ügyfelet szolgált ki, valamint 300 ezer ügyfele számára értékesített online, 116 ezer ügyfele számára pedig offline biztosítási terméket. Továbbá, flottafinanszírozási szolgáltatásait 390 vállalati ügyfél vette igénybe 2008-ban.

A tágabb BayernLB/S-Finanzgruppe stratégiai kapcsolatrendszer tagjaként, alapvetően a Bank értékesítési hálózatára és

ügyfélkörére támaszkodva indította tevékenységét 2007 őszén az MKB Általános- és az MKB Életbiztosító, amelynek az MKB Bank kisebbségi tulajdonosa. A sikeres banki keresztértékesítési tevékenységet mutatja, hogy a kedvező környezet ellenére első teljes üzleti éve, 2008 végén már 15.009 szerződéssel rendelkezett 12.337 ügyfelétől. A biztosítótársaságok révén a Bank sikeresen működteti az egypontos bank-biztosítói kiszolgálási modelljét, ezáltal univerzalitása belföldön teljes körűvé vált.

Relatív sikeres évet zártak az MKB Bank stratégiai üzleti partnerei az MKB Önkéntes- és Magán Nyugdíjpénztár és az Egészségpénztár. Összesített taglétszámuk 10 %-os növekedést követően 255 ezer volt 2008 végén. Az Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyon alapján (két szereplő fúziója következtében) a negyedik legnagyobb volt a piacon 2008 végén. Az Egészségpénztár tagszám alapján a második helyre lépett elő a pénztári rangsorban, mintegy 13,2%-os piacrészt érve el.

Az MKB Bank és belföldi csoporttagjai pénztárakkal együtt összesen több mint 59 ezer vállalati és 585 ezer lakossági ügyfelet szolgálnak ki.¹

2008-ban is az MKB Bank kiemelt stratégiai partnerkapcsolatai voltak a T-Mobile/T-Com, Deutsche Leasing, Lufthansa, Fundamenta Lakástakarékpénztár, WestEnd-Trigránit Csoport, melyek a Bank számára fontos szerepet töltenek be a keresztértékesítésben.

Az MKB Bank KKEU leánybanki érdekeltségeinek lendületes üzleti növekedése, mely az ügyfélszámokban és az üzleti állományokban egyaránt testet öltött, tovább folytatódott. 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), melyeket 80 tagú hálózatában szolgál ki (2007: 76). Az MKB Romexterra Bank nettó hitelfortfoliója 50,7%-kal nőtt és elérte az 1.828,2 M lej, a folyószámlák és betétek egyenlege 1.117,7 M lej volt. Az MKB Unionbank nagyvállalati ügyfeleinek száma 19,6%-os növekedéssel meghaladta a 280-at, a kis- és középvállalati ügyfeleinek száma 6,5%-kal bővült több mint 930-ra, mikro vállalati ügyfeleinek száma pedig meghaladta a 9.000-et 2008-ban. (2007: 8.950) Mindemellett az MKB Unionbank több mint 67.500 lakossági ügyféllel rendelkezett az elmúlt évben (2007: 62.780). Ügyfélhitelei 50,8%-kal növekedtek 2008-ban, a nettó állomány elérte az 1.094,8 M levát, az ügyfélbetétek állománya 21,5%-os növekedést mutatott. A Bank 58 tagú fiókhálózattal rendelkezett.

Az MKB Bankcsoport 3 országban 219 tagú fiókhálózata révén összesen közel egymillió (880 ezer lakossági és 85 ezer vállalati) ügyfelet szolgál ki.²

INFLÁCIÓT MEGHALADÓ, 16%-OS CSOPORTSZINTŰ BRUTTÓ EREDMÉNY BŐVÜLÉS

A bruttó eredmény számottevően, 16,0%-kal növekedve 97,0 Mrd Ft-ot ért el, miközben az üzleti eredmény is az inflációt meghaladóan, 11,9%-kal bővülve 42,7 Mrd Ft-ot ért el (2007: 38,1 Mrd Ft). A költséghatékonysági mutató értéke 2008 végén 56,0% volt (2007: 54,4%), részben annak köszönhetően, hogy az

MKB Bank a középtávú növekedés alapjait fektette le számos üzletágában komoly fejlesztéseket és ehhez kapcsolódó létszámbővülést végrehajtva, ezáltal a banküzemi költségek 19,4%-kal emelkedtek. A romló gazdasági környezetet elsősorban a 2007 évihez képest 54,9%-kal 35,1 Mrd Ft-ra megnövekedett céltartalékképzés tükrözte (2007: 22,7 Mrd Ft). Ez meghatározó részben az alsó-középvállalati szegmenshez köthető, miközben a nagyvállalati és projekt portfólió kis mértékben romlott, a lakossági pedig javult. Fentiek eredőjeként a Bank 2008 évi IFRS nem konszolidált adó előtti eredménye 51,0%-kal mérséklődve 7,6 Mrd Ft-ot ért el (2007: 15,5 Mrd Ft). Az MKB saját tőkéje 216,8 Mrd Ft-ra nőtt (2007: 210,8 Mrd Ft). Az eredmény mérséklődése tükröződik a jövedelmezőségi mutatók alakulásában is. A saját tőke arányos adózás előtti eredmény (ROAE, nem súlyozott, a külföldi leánybanki tőkebefektetések nélkül) 4,6% (2007: 10,4%), az átlagos eszköz arányos adózás előtti eredmény (ROAA) értéke 0,3% (2007: 0,8%) volt 2008-ban.

Az MKB Bankcsoport üzleti dinamikáját jól mutatja, hogy a Bankéhoz hasonlóan, a bruttó eredmény lendületesen, 16,0%-os növekedéssel 120,4 Mrd Ft-ra bővült (2007: 103,8 Mrd Ft). A stratégiai fejlesztések, az üzleti expanzió és a hálózatfejlesztések számottevő költségvonzata ellenére az üzleti eredmény 12,2%-os impresszív növekedési ütemet mutatva megközelítette a 50,1 Mrd Ft-ot (2007: 44,6 Mrd Ft). A költséghatékonysági mutató értéke 2008 végén 58,4% volt (2007: 57,0%). A Csoport üzleti bevételeinek és eredményének dinamikus bővülését ugyanakkor a kedvezőtlen magyar gazdasági helyzet miatt alapvetően az MKB Banknál megnövekedett céltartalékképzés ellensúlyozta, így az MKB Bankcsoport 2008 évi IFRS konszolidált adó előtti eredménye 8,3 Mrd Ft-ot ért el (2007: 20,9 Mrd Ft). Az MKB konszolidált saját tőkéje 229,2 Mrd Ft-ot tett ki (2007: 214 Mrd Ft), amely alapján a Bank 3,3%-os átlagos saját tőke arányos adózás előtti eredményt (ROAE) ért el 2008-ban (2007: 10,6%). Az átlagos eszköz arányos adózás előtti eredmény (ROAA) mutató értéke 0,3% volt (2007: 0,9%).

AZ MKB BANK ÉS MKB CSOPORT TŐKEEREJE SZILÁRD, LIKVIDITÁSA STABIL, MŰKÖDÉSE BIZTONSÁGOS

Az MKB Bank és az MKB Csoport tőkeereje szilárd, a tőke megfelelési mutató 2008 során mindvégig biztonságos szintet tükrözött. A tulajdonos megerősítette az MKB tőkebázisát amikor azt a pénzügyi környezet és a Bank tervezett fejlődésének tőkeigénye szükségessé tette 50 M euró alárendelt tőkejuttatást hajtva végre 2008 őszén. Az MKB az év során a leánybankokban is összesen mintegy 21,2 M euró évközi tőkeemelés (MKB Unionbanknál 20 M leva, MKB Romexterra Banknál 40 M lej) hajtott végre. 2009 elején az MKB Bank további 95,6 M euró alaptőke emelésben részesült stratégiai tulajdonosától a BayernLB-től.

Az MKB Bank és az MKB Csoport likviditása mindvégig stabil, működése biztonságos volt az év során, megfelelően saját, a tulajdonosi és a szabályozó hatóságok limiteinek, előírásainak. Az elhúzódó és mélyülő globális pénzügyi problémákat érzékelve – tevékenysége során az MKB üzletpolitikai szinten

1 Az MKB-Euroleasing Csoport biztosításközvetítő társaságainak ügyfelei nélkül számítottan

2 Az MKB-Euroleasing Csoport magyarországi biztosításközvetítő társaságainak ügyfelei nélkül számítottan

is kiemelt hangsúllyal érvényesítette a fizetőképesség rövid és hosszú távú prudenciális követelményeit, jelentősen növelte mérleglikviditását, mérsékelte piaci, kockázati kitettségét. A BayernLB mindvégig folyamatosan és feltétel nélkül biztosította az üzleti terv addicionális tőke- és forrásigényét, következetesen vállalva lender of last resort funkcióját leánybankjai felé. Ez irányú elkötelezettségét a 2009-es üzleti év vonatkozásában is határozottan megerősítette, melyet az MKB Bank a belföldi megtakarítási piacot kiemelten kezelve alternatív forrásbevonási lehetőségekkel egészít ki.

Az MKB Bank MSZSZ szerinti kockázati súlyos mérlegfőösszege a 2007. évi 1996,1 Mrd Ft-ról 5,4%-kal 2103,8 Mrd Ft-ra emelkedett 2008 év végére, miközben szavatoló tőkéje a tárgyév során 5,4%-kal gyarapodva 224,1 Mrd Ft-ra nőtt (2007: 212,6 Mrd Ft). A Bank tőkemegfelelése 9,65% volt 2008-ban (2007: 10,65%).

Az MKB Csoport IFRS szerinti kockázati súlyos mérlegfőösszege 2210,0 Mrd Ft, szavatoló tőkéje 273,1 Mrd Ft, tőkemegfelelése 10,9% volt 2008-ban.

Az MKB mindkét KKEU leánybankjának tőkemegfelelése meghaladja az adott országokban hatályos törvényi előírás szerinti 12%-os szintet. Az MKB Romexterra Bank mutatója 14,0% volt 2007 végén (2007: 9,3%), míg ugyanez az MKB Unionbanknál 13,8%-ot ért el 2008. év végén. (2007: 15,1%).

HUMÁN ERŐFORRÁSOK

Az MKB Csoport – külföldi leánybankokkal együtt számított teljes létszáma 2008. december 31.-én 4269 fő, tárgyév elején 3942 fő volt (8%-os növekedés).

Az MKB Csoport Magyarországon működő tagjai által foglalkoztatottak létszáma 2008. december 31.-én 2494 fő volt ez 13%-os növekedés az év eleji 2198 főhöz képest. A Csoporton belül az MKB Bank létszáma a fiókhálózat bővülése, valamint a 2007-ben elhatározott középtávú fejlesztési program implementálásával együtt járó létszámnövekedés miatt 280 fővel 2259-re bővült a tárgyév folyamán.

A 2008. évben kiemelt humánpolitikai feladat volt egy új komplex teljesítményértékelési rendszer bevezetésének megalapozása. Az új rendszer az egyik legjelentősebb eszköze lesz a vezető-beosztotti kommunikációnak, az egyéni értékeléseknek, egyéni fejlesztési tervek kidolgozásának, és végső soron a lojalitás, a megtartás biztosításának.

A külföldi érdekeltségek (MKB Unionbank, MKB Romexterra Bank) 2008. december 31.-én 1775 főt foglalkoztattak. A külföldi leánybankok létszáma minimális mértékben (2%-al) növekedett 2008 folyamán.

A világgazdasági és hazai recesszióra és bankpiaci hatásaira adott válaszként az MKB Csoport tagjai 2008 során megszigorították a létszámgazdálkodást és személyi jellegű költségek számottevő mérséklése és átstrukturálása irányába ható intézkedéseket hoztak.

2009. ÉVI KILÁTÁSOK: RECESSZIÓBAN A KONVERGENCIA PÁLYÁN?

2009-ben a világgazdasági válság hatása miatt a gazdasági visszaesés 6,0% körüli, várhatóan ez EU-n belül is az egyik leg-

nagyobb mértékű lesz Magyarországon. A recesszió mélységét csökkentheti a kiszámítható gazdaság-politikai konvergencia pálya, a költségvetési hiánycél tartása mellett az állami kiadások visszafogása, a versenyképességi akadályok, hátrányok megszüntetése. 2009 elején a kormány több lépést is bejelentett az építőipari projektek felfuttatása, a munkahelyek megőrzése és a lakáshitelek kockázatainak csökkentése érdekében és az év folyamán további válsághelyre intézkedések is lehetségesek. Hosszabb távon fejti ki a recesszió mérséklő hatását, de várhatóan 2009-ben elkezdődik a régóta szükséges szerkezeti és gazdasági modellváltás (adórendszer, szociális juttatások, struktúrapolitika, oktatás, nyugdíjrendszer, egészségügy); az erre irányuló szándék a nemzetközi pénzpiacokon is segítené Magyarország megítélését.

Középtávra lényegesen az átlag feletti bizonytalanságot lehet előre jelezni. A ma legvalószínűbbnek tartott scenárió megvalósulása esetén 2011-től várható szignifikáns növekedési pályára állás, miközben optimista scenárió esetén 2009 végére bekövetkezik a pénzügyi piacok egyfajta konszolidációja. A növekedés reálgazdasági jelei 2010-második félévében megjelenhetnek, de egyelőre mind az export kereslet, mind pedig a belföldi kereslet nem lesz képes a reálgazdaság kapacitásait a korábbi évek dinamikájának megfelelően kiaknázni. A fogyasztás visszaesése a beruházási volumeneket is csökkenti. A kormányzat korlátozott erőforrásait a pénzügyi egyensúly fenntartása köti le, rövidtávon jelentősebb keresletélénkítésre nem nyílik pénzügyi lehetőség, csak komolyabb strukturális reformok sikere esetén.

2009 elején a költségvetés egyes számainak korrekciójára került sor. A korábban várthoz képest jelentősen eltérő makrogazdasági környezet, alacsonyabb várható bevételek, kisebb infláció és az ebből adódó magasabb költségvetési hiány ellensúlyozása érdekében a kormányzat adó- és járulékatrendezés keretében változtatott a társasági, a személyi jövedelem és az ÁFA kulcsokon, valamint a munkaadói járulékon.

Az importigényes beruházás és fogyasztás visszaesése miatt a külkereskedelmi egyenleg és a folyó fizetési mérleg további javulása várható. Recessziós hatásként az árstabilitást nem fenyegeti jelentős veszély, a világgazdasági nyersanyag és olajárak emelkedése valószínűtlen, ebben a tekintetben az ÁFA kulcs emelése nélkül már 2009-ben is biztonságosan teljesülhetett volna a Maastricht-i kritérium.

A hazai pénzpiacon az igen magas reálkamatok (7-8%) óvatossá, fokozatos csökkenése valószínű, ugyanakkor csak a hiteles, konzervatív gazdaságpolitika fogadtathatja el a nemzetközi befektetőkkel az alacsonyabb ország-kockázati prémiumot. A hatékony válságkezelés segítheti az év második felében a hektikusan mozgó forint árfolyamát a szélsőségesen gyenge szintről az erősebb tartományba terelni.

AZ MKB BANK ÉS BANKCSOPORT 2009. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEI: BIZTONSÁG, STABILITÁS ÉS BELSŐ KONZOLIDÁCIÓ

Az MKB Bank középtávú stratégiájának alappillérei továbbra is változatlanok, azonban rövidtávon a világgazdasági recessz-

szio és pénzügyi válság, a korlátozott növekedési potenciál és a tulajdonos középtávú hatékonyságjavítási és költségstruktúra optimalizálási elvárásai határozzák meg a 2009-re érvényes üzletpolitikai célkitűzéseket a bank és a bankcsoport szintjén egyaránt.

A Bank 2009-ben kiemelt hangsúlyt kíván fordítani a biztonságra és stabilitásra a tőkeerő és a likviditás prudens szintjeinek folyamatos fenntartására, a belső konszolidációra, így alapvető prioritást jelent a meglévő állományok megóvása, a saját ügyfélkörre történő koncentráció és a portfólió tisztítása, miközben üzleti bővülés kizárólag szelektív módon és az erőforrások (RWA, tőke, refinanszírozás) optimalizációját és jövedelmezőségi szempontokat figyelembe véve történik. Az MKB Bank és az MKB Csoport kiemelt célkitűzése 2009-ben stabil likviditási pozíciójának megőrzése, melynek érdekében a Bank és a leánybankok az elsődleges ügyfélforrások gyűjtésére és megőrzésére helyezik a hangsúlyt.

A piaci környezetre és az erőforrás felhasználásra tekintettel az MKB Bank 2009-re szegmensenként meghatározott cselekvési programot tűzött ki. A nagyvállalati és felső-közép vállalati ügyfélkörben főbb üzletpolitikai célkitűzés a pozíció tartása, szelektív, bankszámla forgalom alapú üzleti bővülés a forrásgyűjtési tevékenység intenzifikálásával. A kereskedelmi ingatlan finanszírozásban az MKB Bank újrapozícionálja magát, a belföldi piac felé fordulva középtávon az 'arrange and sell' koncepcióra építi, piacvezető pozíciója és know-how-ja megtartásával üzleti modelljét. Az Alsó-közép vállalati ügyfélkörben a Bank kiemelt hangsúlyt kíván fektetni a meglévő ügyfélkör és portfólió konszolidációjára, növekedést nem tervez. Kisvállalati ügyfélkörben az MKB Bank az elsődleges bank kapcsolatokra, a számlavezetésre, passzív valamint forgalmi termékek értékesítésére fókuszál, szelektíven állami garantált és refinanszírozott hiteltermék értékesítéssel. A lakossági ügyfélkörben kiemelt célkitűzés a forrásgyűjtés és megtartás, elsődleges bankkapcsolatokra és forgalomra fókuszálás, míg a hitelezés szelektíven és csak a jelzálog-fedezett hiteltermékekre korlátozódik. A vállalati treasury és alapvetően retail befektetési szolgáltatási keresztértékesítés változatlanul prioritás. A Bank 2009-ben csak a 2008-ban elkezdett áthúzódó fiókfejlesztéseket valósítja meg, melyek révén az év végére 86 hálózati egységgel áll ügyfelei rendelkezésére, emellett változatlanul stratégiai célkitűzés az elektronikus szolgáltatások penetrációjának növelése.

A gépjármű-finanszírozásban jelentős piaci visszaesés várható, az MKB-Euroleasing csoport erre alacsonyabb kihelyezési tervvel, költségcsökkentéssel és portfólió monitoringgal reagál. Az MKB Unionbanknál lényegesen visszafogottabb növekedési dinamika a cél a portfólió minőség őrzésével, míg az MKB Romexterra Banknál konszolidáció, portfóliótisztítás.

A Bank és a Bankcsoport a válság hatására és megfelelően a tulajdonos BayernLB középtávú stratégiai átalakítási programjának, már 2008-ban szigorú költséggazdálkodást, 2009-ben minden költség nemre kiterjedő felülvizsgálatot és költségcsökkentési intézkedéseket vezetett be, melynek 2009-ben része szervezet átalakítással párosuló alkalmazotti létszám-racionalizálás is. Ezen túlmenően az MKB Csoport üzleti

modelljét a tulajdonos stratégiai programjához illeszkedve vizsgálja felül annak érdekében, hogy középtávon tartósan növekedhessen az MKB Csoport értékteremtése és profit hozzájárulása a BayernLB Csoporthoz.

Az MKB Bank IFRS nem konszolidált alapon tervezett mérlegfőösszege 0,4%-kal növekedve 2009-ben 2668,5 Mrd Ft-ot ér el. A 2009. év végére az ügyfelek tervezett számla- és betétállományai meghaladják a 1170,5 Mrd Ft-ot, a hitelállomány 1998,9 Mrd Ft-ot ér el. Konszolidált alapon az MKB Csoport IFRS tervezett mérlegfőösszege 0,3%-kal növekedve 2009-ben 2894,2 Mrd Ft-ot ér el. A 2009. év végére a Csoport ügyfeleinek tervezett számla- és betétállományai meghaladják a 1353,0 Mrd Ft-ot, a hitelállomány 2219,1 Mrd Ft-ot ér el. Bruttó eredményben mérsékeltbb növekedés (5,4%) a cél, miközben adó előtti eredményét úgy Bank, mint Bankcsoport szinten számottevően növelni tervezi 2008-hoz képest.

AZ IRÁNYÍTÁSI STRUKTÚRA ÁTALAKULÁSA, KÖSZÖNET ÉS ELISMERÉS

A társasági törvény által kínált alternatív lehetőséggel elve a 2008. június 19-én megtartott közgyűlés bankunk felügyelő bizottságát ügydöntő felügyelő bizottsággá alakította át, így a korábbi 3-pilléres irányítási-ellenőrzési rendszert új, 2-pilléres működési modell váltja fel. A jövőben a testület tagjai nem csak ellenőrzési feladatokat látnak el, hanem ügydöntő hatáskörökkel döntenek a kiemelkedően fontos stratégiai ügyekben.

A napi irányítási tevékenység és a tulajdonosi ellenőrzési tevékenység határozottabb elválasztása, az üzleti tevékenység hatékonyságának növelése érdekében az igazgatóság átalakítására is sor került; a tisztán menedzsment tagokból álló testületben megszűnik a tulajdonosi képviselő a jövőben. Az MKB Bank társaságirányítási struktúrájának fentiekben vázolt átalakításával az a cél, hogy a két alapvető fontosságú társasági szerv feladat és felelősségi köre, valamint ezen testületek összetétele összhangba kerüljön a csoportban alkalmazott elvekkel.

A fenti lépésekkel összhangban is az érintett testületek szerényi összetételében számos változás történt.³ A terjedelmi korlátok miatt engedjék meg, hogy külön felsorolás nélkül mondjak e helyütt köszönetet korábbi és újonnan megválasztott/mandátumukban meghosszabbított igazgatósági és felügyelő-bizottsági tagjainknak az elmúlt év során végzett odaadó és eredményes munkájukért. Hasonlóképpen hálámat fejezem ki a bank dolgozóinak áldozatkész hozzáállásukért ebben a kihívásokkal teli környezetben. Nem utolsósorban köszönöm ügyfeleink és tulajdonosaink folyamatos bizalmát és támogatását.



Erdei Tamás

elnök-vezérigazgató

³ Az MKB Bank vezető testületeinek összetétele a 129-130 oldalon található

Üzleti Jelentés



A KEK-et és a magyar bajnokságot is megnyerte az MKB Veszprém KC, ezzel a legsikeresebb magyar klubcsapat lett 2008-ban.

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 FEJLŐDÉSE FÉMJELZETT. JELENTŐSEN NŐTT A VÁLLALATI ÜGYFÉLKÖRBE A TREASURY TERMÉKEK KERESZTÉRTÉKESÍTÉSE, ILLETVE LAKOSSÁGI ÜGYFÉLKÖRBE A BEFEKTETÉSI TERMÉKEK ÉRTÉKESÍTÉSE, MELYEK 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 GYÖKE-RESEN ÁTRENDEZTÉK A PRIORITÁSOKAT: RÖVIDTÁVON A BIZTONSÁGOS BANKMŰKÖDÉS ALAPKRITÉRIUMAI-NAK (LIKVIDITÁS, SZOLVENCIA, PRUDENCIA, STABIL TŐKEERŐ) MEGERŐSÍTÉSE KERÜLTEK ELŐTÉRBE, VALA-MINT A TARTÓS ALKALMAZKODÁST CÉLZÓ, A NÖVEKEDÉST TUDATOSAN VISSZAFOGÓ ÜZLETI, ILLETVE KÖLT-SÉGOLDALI INTÉZKEDÉSEK, MELYEKET AZ MKB BANK AZONNALI REAKCIÓKÉNT ÉS MEGFELELŐ MÉRTEKBE N HAJTOTT VÉGRE. EBBEN A KÖRNYEZETBEN A PIACI RÉSZESÉDÉS NÖVELÉS, ÉRTELEMSZERŰEN NEM VOLT MÁR ELSŐDLEGES CÉLKITŰZÉS. JÓLLEHET ELSŐSORBAN AZ ALSÓ-KÖZÉPVÁLLALATI PORTFOLIÓ ROMLÁSA MIATT A CÉLTARTALÉK KÉPZÉS SZÁMOTTEVŐEN NŐTT, AZ MKB BANK POZITÍV EREDMÉNNYEL ZÁRTA AZ ÉVET.

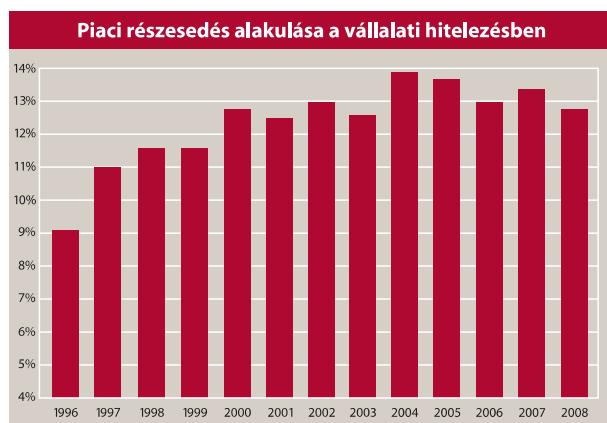
A BANK LIKVIDITÁSA ÉS TŐKEEREJE AZ ÉV SORÁN FOLYAMATOSAN SZILÁRD ÉS BIZTONSÁGOS SZINTET ÉRT EL, MEGFELELVE ÚGY A SAJÁT, MINT A TULAJDONOSI ILLETVE A FELÜGYELETI LIMITEKNEK ÉS ELVÁRÁ-SOKNAK. A FŐ TULAJDONOS 2008 SORÁN 50 M EURÓ ALÁRENDELTE TŐKEJUTTATÁSSAL, MAJD 2009 ELE-JÉN MINTEGY 95,6 M EURÓ JEGYZETT TŐKEEMELÉSSSEL 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 termépenetráció bővítésére, különösen a pénz- és tőkepiaci termékeknél. Innovatív wholesale üzleti konstrukciók kidolgozása, az ügyfél-jövedelmezőség alapú árazás, illetve az ügyfelek proaktív megkeresése mind annak érdekében történt, hogy az ügyfeleket a Bank magas színvonalon, növekvő hatékonysággal tudja kiszolgálni.

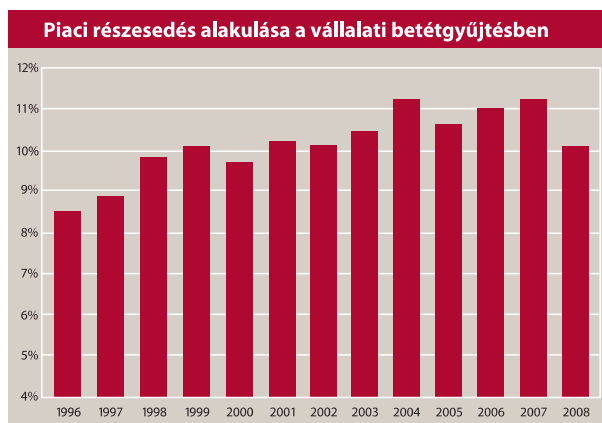
A Bank nagyvállalati, KKV, projekt- és intézményi ügyfelei részére folyósított hitelei záró állománya 11,8%-kal növekedve 2008 év végén 1.571,0 Mrd Ft-ot ért el (2007: 1.404,7 Mrd Ft). Belföldön egyes szegmensekben a piachoz képest mérsékeltbb növekedés, a hitelezés tudatos visszafogása volt jellemző,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



Miközben különösen 2008 második felétől az MKB Bank az ingatlanügyletek ágazati kitérttségének növekedési ütemét visszafogta, újrapozicionálta ezen tevékenységét, de a múltbeli növekedés és áthúzódó hatások miatt a teljes vállalati hitelportfolión belüli súlya a legnagyobb (34%). Továbbá számottevő, 10% körüli súlyú a bank kitérttsége 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 a bank versenyképességét számottevően csökkentették árazási oldalról. Ezzel párhuzamosan az emelkedő nemzetközi felárak miatt éles verseny indult a piacon a forrásokért, de ebben az 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 Mrd Ft-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 év utolsó negyedében megtörtént a dedikált szenior 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 üzleti 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 (régios 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 szervezetekkel, pénzintézetekkel való kapcsolattartás, új konstrukciók kidolgozása és közvetítése, támogatása az üzleti területek felé;

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

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 faktoring 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 INGATLAN-FINANSZÍROZÁS

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 tükrözheték meg. A nagyvállalati és projekt és intézményi kihelyezések záró állománya 2008-ban 18,2%-kal növekedve 916,4 Mrd Ft-ot ért el (2007: 775,1Md Ft). 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 Mrd Ft-ot (2007: 553,0 Mrd Ft), aránya a nagyvállalati finanszírozásban 80%-ra nőtt, míg az ügyfelek száma is tovább nőtt, mintegy 620-ra (2007: 554). A kereskedelmi ingatlan portfólió változatlanul jó minőségű és kellően diversifikált a különböző részegységek vonatkozásában illetve földrajzilag; az irodaházak, kereskedelmi központok, szálloda- és lakópark építésekén 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 Mrd Ft-ot ért el (2007: 271,7 Mrd Ft). A betétgyűjtésen túlmenően, az MKB Bank keresztértékesítést és díjbevétel generálást célzó törekvéseivel összhangban likviditás-kezelési és befektetési célra, nyíltvégű befektetési alapokkal, saját kibocsátású kötvényekkel, állampapírok széles választékával állt vállalati ügyfelei rendelkezésére. Saját befektetési alapjait az MKB Bank növekvő mértékben értékesítette vállalati és intézményi ügyfélkörére, ezáltal dinamikusán nőtt a Bank részesedése ebben a piaci szegmensben 2008 során.

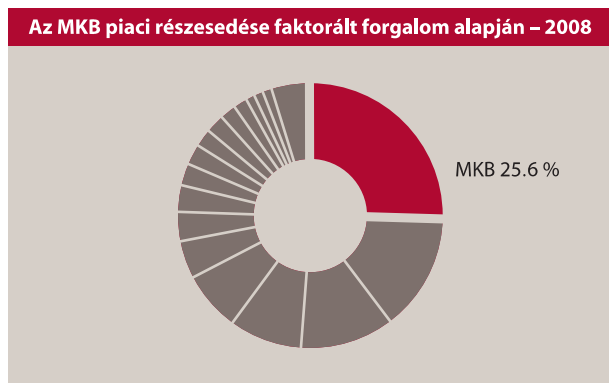
KÖZÉPVÁLLALATI ÜGYFELEK

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

A felső közép- és nagyvállalati betétállománya 2,0%-os csökkenéssel 117,1 Mrd Ft-ot, hitel állománya 25,9%-kal növekedve 322,8 Mrd Ft-ot ért el 2008 végén. Az ügyfélkörben az MKB Bank a nagyvállalati 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 Mrd Ft-ot illetve 169,2 Mrd Ft-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 prudensten 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 közép- és nagyvállalkozásoknak közvetítő intézmény pozicionálja 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 eddigieknél 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 1.150-ről 1.340-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. Az MKB Bank a HGAA Leasing-gel 2008 során kialakította az üzleti együttműködést, széleskörű bevezetés 2009 elején várható.

KÜLFÖLDI VÁLLALATOK, PÉNZINTÉZETEK

A pénzügyi válság őszi eszkalálódása illetve a középtávú kilátások tartósan új irányvonalat szabtak a külföldi vállalati és aktív pénzügyi üzleti tevékenységnek, amennyiben új kockázatvállalás csak a belföldi score-ügyfélkörhöz kapcsolódóan, limitált mértékben történik, az egyéb kitétségeket a Bank pedig fokozatosan leépíti. 2008 végén még a kihelyezett külföldi vállalati, és pénzügyi hitelállomány 22%-os növekedést követően 237,8 Mrd Ft-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 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 DESKÉK

A Bajor Desk és az SCountry Desk révén KKEU hídfőállás funkciót is betöltő költség hatékony házi banki szolgáltatást nyújt az MKB Bank alapvetően a tulajdonosok ügyfélköréből érkező bajor, német vállalatoknak. Több mint 60 bajor Takarékpénztár többnyire középvállalati ügyfeleit térségbeli üzleteit számlanyitással, a fizetési forgalom bonyolításával, finanszírozással segíti a Bank. Az SCountry Desk a német Takarékpénztárak ügyfeleihez jelent hozzájárulást. A Desk 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. Tavaly több mint 160 ügylet került a Desk fókuszába, melyek mintegy 10%-10%-a sikeresen lezárult vagy a közvetlenül realizálás előtti fázisban van. Az MKB Bank üzleti aktivitását elősegíti a Desk révén a vegyes kamarai rendezvényeken, továbbá a szakkiállításokon, szakkonferenciákon való részvétel. A Desk tevékenységének eredményeképpen 2008-ban több jelentős meglévő MKB Bank 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 összehatárhoz aktualizált kisvállalati stratégiának megfelelően került kiterjesztésre (és részben már implementálásra is) a kisvállalati ügyfélkörre: jelentősen kibővített termékpalettaival 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 fémjelzte, az üzletág tovább erősítette pozícióit a hitelezésben és a befektetési piacon. Az értékesítési tevékenység dinamizmusa változatlanul erős, miközben szerkezete tovább tolódott a magasabb hozzáadott

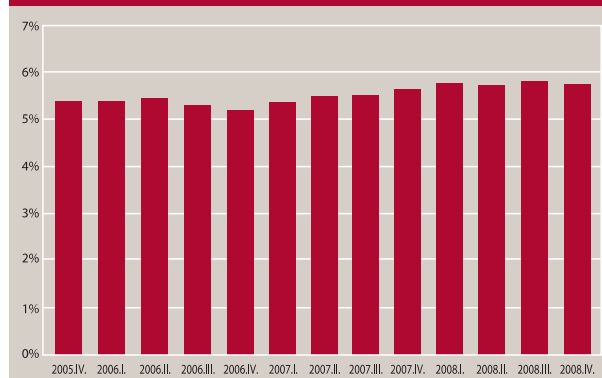
értékű pl. befektetési termékek felé (jelentősen 50%-kal nőtt a befektetési termékkel rendelkező lakossági ügyfelek száma és 23%-kal a kezelt állomány), tovább javult az ügyfél-kiszolgálás színvonalának minősége. Az eredmények jelentőségét kiemeli, hogy azokat tovább romló gazdasági környezetben és változatlanul kiélezett 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 állománya a szektor legmagasabbikái egyike, az átlag 1,6 szorosa, míg a hitelállomány közel kétszerese. A termékpenetráció tendenciájában tovább bővült, az üzletpolitikai prioritások hangsúlyeltolódását is jelzi, hogy nőtt a lekötött betéttel, a befektetési alapokkal rendelkezők aránya, miközben a hitelpenetráció mérséklődött.

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 háztartásoktól származó forrásállománya (betét+kötvény+alapok) a 2007. év végi 485 Mrd Ft-ról 8,0%-kal bővülve 523 Mrd Ft-ot tett ki, ennek eredményeként az össz megtakarítási pozíció a 2007. év végi 5,6%-ról 2008. decemberére 5,7%-ra növekedett.

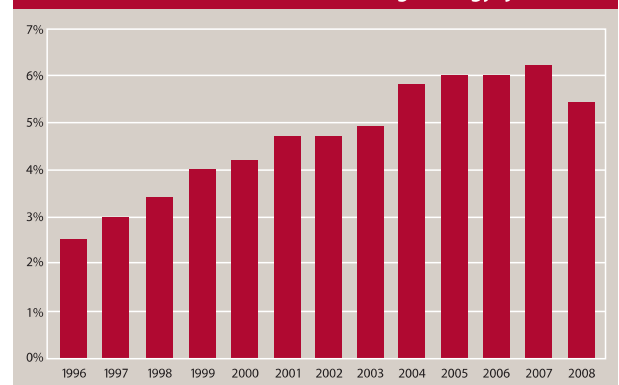
Piaci részesedés alakulása a háztartások megtakarításaiban*



*Bankbetét, befektetési alap, nem államkötvénynek minősülő kötvények

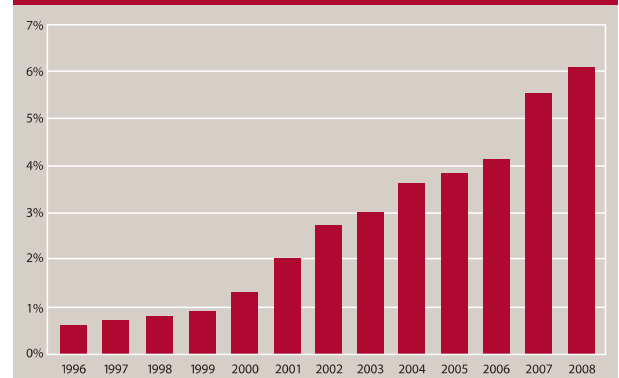
Az MKB Bank lakossági betétállománya 1%-kal 382 Mrd Ft-re mérséklődött a szektorban tapasztalható tendenciákkal ellentétben (2007 tény: 386 Mrd Ft), ezáltal a bank piaci részesedése a 2007. év végi 6,2%-ról 5,4%-ra esett vissza. Ugyanakkor, a lakossági ügyfeleknek értékesített saját kötvényállomány egy több, mint duplázódó piacon dinamikusán nőtt. Hasonlóképpen, a lakossági ügyfélkörben értékesített befektetési alapok nettó eszközértéke egy számottevő visszaesést elkönyvelő piacon a kereskedelmi bankok közül egyedülként dinamikusán növekedett a megtakarítások átcsatornázásának és új források bevonásának köszönhetően.

Piaci részesedés alakulása a lakossági betétgyűjtésben



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. év 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-fedezetű hitelezési piacon tudott jelentősen előretörni.

Piaci részesedés alakulása a lakossági hitelezésben



Az ügyfelek magas színvonalú kiszolgálásának érdekében speciális termékfejlesztések zajlottak 2008-ban: az MKB Ingatlanhitel személyre szóló termék az üdülő vagy üzlethe-

lyiség vásárlására, az MKB Kivételes Lakáshitel pedig a hozzá kapcsolódó tömegmédiakampány idejére kifejlesztett, nagy sikernek örvendő, az MKB Kivételes Folyószámlával kombinált hiteltermék volt. Tovább folytatódott az életbiztosítással és lakás-takarékpénztári megtakarítással kombinált ingatlanfedezetű hitelek sikeres értékesítése. A forrásgyűjtést új befektetési alapstruktúrák (pl.: a futamidő első évében fix, magas hozam), folyamatos lekötött betéti akciók, valamint a befektetési alapokkal kombinált, magas kamatot kínáló megtakarítási konstrukció, a „Hozamsuli” 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 duplaszámjegű bővülési dinamikát mutató penetrációja, az azokon bonyolított tranzakciók ugrásszerű növekedése is hozzájárult, miközben a minőségi kiszolgálás primátusa sem csorbult, ezt igazolja pl. a Call Center egymásután másodízben elnyert első díja az értékesítési kommunikációban. A stratégiai partneri kör tovább bővül, az MKB Bank a HGAA Leasing-vel 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 vagyontömeg 2008 végén meghaladta a 135 Mrd Ft-ot (2007: 90 Mrd Ft) 132 M Ft egy ügyfélre jutó átlaggal, ami kiemelkedőnek számít a hazai privát banki piacon.

A vagyonnövekedés számottevő külső forrásbevonást is jelentett az MKB számára. 2008-as üzleti év legfőbb sikere, hogy a tanácsadási struktúrában konzervatíván kezelt vagyontömeg – a nagyon alacsony kockázati kitétségek köszönhetően – 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 meghatározó szerep elérése. Ennek érdekében új szervezeti struktúra került kialakításra, megújításra került a Private Banking kiszolgálási modell, felújításra 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 rövid távú 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” koncepciójú, egyponos 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 elektronikus bankoló ügyfeleknek, míg a másik csomag a nagy forgalmú és árbevételű kisvállalatoknak készült.

A Széchenyi kártya 2 termék sikeres szeptemberi bevezetésének is köszönhetően év végére a Bank a teljes Széchenyi kártya piacon mintegy 15%-os piacrészt tudhatott magáénak. A megújult kisvállalati aktív termékpaletta 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 KKV fejlesztéseket célzó Jeremie Mikrohitel Programhoz is eljuttatta az MKB Bank a csatlakozási szándékát, és egyben megkezdte 2 új, refinanszírozott és kedvezményes kamatozású, és az MV Zrt. Portfolió Garanciájával biztosított hiteltermék bevezetésének előkészítését, amellyel előreláthatóan 2009 első 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 prioritázták az üzletág hagyományos alapfeladatait: a finanszírozásban, hatékony likviditásgazdálkodásban, a piaci (kamatláb-, árfolyam-) kockázatok kezelésben betöltött sze-

repét. Mindemellett az üzletág jelentős termék-, rendszer-, folyamat- ill. szervezetfejlesztésekkel folytatta középtávú stratégiai céljainak, a növekvő Treasury – és befektetési szolgáltatási keresztértékesítés révén addicionális díjbevételek generáló üzleti törekvéseinek megvalósítását.

A piaci környezet hektikuságát és a növekvő Treasury keresztértékesítést tükrözi a jelentős forgalomnövekedés a vállalati ügyfélkörrel folytatott deviza kereskedelem terén. A spot deviza forgalom 15%-kal 791,8 Mrd Ft-ra bővült, a határidős forgalom 37%-kal 314,8 Mrd Ft-ra emelkedett 2008-ban. A megváltozott piaci feltételek az ügyfeleknél áthelyezték a hangsúlyt az egyszerűbb származékos árfolyamtermékekre, amelyeket a bank az ügyfelek kockázati kitettségeinek maximális figyelembevételével 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 pénzügyi 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 Mrd Ft-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 Mrd Ft össz névértékű 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 össz névértéke 104,3 Mrd Ft-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 Mrd euró keretösszegű nemzetközi kötvényprogram keretében euróban és regionális devizanemekben kibocsátott kötvények aktuális össz volumene 2008 végén meghaladta a 972 M 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 alaptól álló választék minden ügyféligenyt kielégít. Az év legjelentősebb új alapja az euróban denominált nyíltvégű tőkevédett alap volt, melynek állománya 4 hónap alatt 31,4 M euróra (~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 piacrészevel 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) letétkezelést állománnyal rendelkező év végén. A bank a hazai pénztári ügyfélkör egyik legnagyobb letétkezelője magán nyugdíjpénztári ágon 27,6%-os, az önkéntes nyugdíjpénztárak esetében 18,7 %-os piacrésszel. A 2008 év során az MKB Bank elsőként alakította ki az elszámoló egység alapú választható portfóliós nyilvántartási rendszert.



A portfólió- és vagyonkezelési tevékenység keretében kezelt vagyon 2008. évi záró értéke 9,3%-os csökkenést követően

151,8 Mrd Ft-ot tett ki, amely 4,4%-os piacrésznek felel meg (2007: 4,9%). A legnehezebb feladatokat a nyugdíjpénztári portfóliók értékének a lehetőségekhez mérten történő megóvása jelentette ebben a kedvezőtlen befektetési környezetben, a portfóliók növekvő kockázati kitettsége mellett. Az önkéntes pénztári szektorban a befektetések csökkentek (a pénztári vagyonkezelésben 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 az 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 cég 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, miközben a vállalati TeleBANK-os szerződések száma megközelített a 15 ezer darabot. A Call Center az elvárt kiszolgálási szintek teljesítése mellett dinamikus 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 darabban gyarapodva (éves növekedés 7%), az év végén megközelítette a 200 ezer darabot, miközben a kibocsátott üzleti bankkártyák száma 5%-kal emelkedett, közel 21.400 darabra. A lakossági saját logós illetve co-branded hitelkártyák száma 2008 év végén 24.700 darab volt.

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 Cégcsoport 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 szereplője. 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 új autót 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 cégcsoport 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 profítélcéljai ambíciózusak, a pénzügyi válság eszkalálódására adott válaszként a cégcsoport növekedési terveit felülvizsgálta, euró alapú finanszírozásra tért át, csatlakozott a PSZÁF által megfogalmazott ajánlásokhoz, valamint költségtakarékossági 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 hosszú távú 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 108,8 000 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 Mrd Ft növekedéssel közel 6,9 Mrd Ft 2008 végén. Miközben egyre aktívabb igénybevevői a pénztárnak (közel 49%-kal több számla, 4,5 Mrd Ft 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 Bank 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 Mrd 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 állománydíja 2008 év végén meghaladta a 300 M Ft-ot, az egész éves díjbevétel 163 M 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 értékesíté-

sében 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 bankbiztosítói kiszolgálási stratégiáját és a Bank univerzalitása belső 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 M 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 M 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 M levára nőtt. A bank üzemi eredménye 43,9%-kal nőtt, 2008-ban a működési költségek összege 40.073 E leva 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 E leva (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 M lejt (2007: 1.985,2 M lej). Az MKB Romexterra Bank nettó hitelporfóliója 50,7%-kal nőtt és elérte az 1.828,2 M lejt, a folyószámlák és betétek egyenlege 1.117,7 M lej volt. A saját tőke 187,4 M lejt tett ki. A bruttó eredmény 153,4 M lej (2007: 131,2 M lej), melyre a forrásköltségek megemelkedése kedvezőtlenül hatott, míg a működési költségek 2008-ban 138,1 M lejjel a tervezett alatt maradtak. A 73,3 milliós céltartalék képzéssel az adózás előtti eredmény -58,0 M lej (2007-ben 13,2 M lej volt). A céltartalékképzés magas szintje elsősorban a KKV és a lakossági hitelporfólió romlásának köszönhető. Az adózás utáni eredmény ezáltal -59,1 M 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.

Konszolidált Éves Beszámoló



à tehetség jövőt formál

Az MKB Bank a Junior Prima Díj „Magyar sport kategória”
alapítója, elnök-vezérigazgatója: Erdei Tamás

FŐBB PÉNZÜGYI ADATOK ÉS MUTATÓSZÁMOK

Konzolidált IFRS

M Ft

	2007	2008
Mérlegfőösszeg	2 465 014	2 885 426
Ügyfélhitelek	1 905 898	2 292 794
Ügyfélbetétek	1 247 136	1 267 842
Saját tőke	229 680	229 222
Bruttó működési eredmény	103 807	120 444
Banküzemi költségek	(59 176)	(70 360)
Üzemi eredmény	44 631	50 084
Értékvesztés és céltartalékképzés	(24 774)	(43 003)
Adózás előtti eredmény	20 905	8 336
Átlagos saját tőkére jutó adózás előtti megtérülés (ROAE)	10,6%	3,3%
Átlagos eszközállományra jutó adózás előtti megtérülés (ROAA)	0,9%	0,3%
Költséghatékonysági mutató	57,0%	58,4%
Tőkemegfelelési mutató	11,6%	10,8%

Független könyvvizsgálói jelentés

Az MKB Bank Zrt. részvényeseinek

Elvégeztük az MKB Bank Zrt. (továbbiakban "a Társaság") 2008. évi Éves Jelentésének 24 - 91. oldalain bemutatott, 2008. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2008. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.885.426 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 7.160 M Ft nyereség –, és az ezen időpontra végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált saját tőke változás kimutatásból és konszolidált cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A konszolidált pénzügyi kimutatásoknak a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal, ahogyan azokat az EU befogadta, összhangban 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 a konszolidált pénzügyi kimutatások véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások 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 szereznünk 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 Társaság 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. A konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

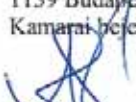
Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Társaság konszolidált pénzügyi kimutatásait, annak részeit és tételeit, azok bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokat a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban foglaltak, ahogyan azokat az EU befogadta, figyelembevételével állították össze. Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások az MKB Bank Zrt. és a konszolidálásba bevont vállalkozások 2008. december 31-én fennálló együttes vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet adnak összhangban a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal, ahogyan azokat az EU befogadta. A konszolidált üzleti jelentés a konszolidált pénzügyi kimutatások adataival összhangban van.

Budapest, 2009. június 16.

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


Agócs Csábor
Partner, bejegyzett könyvvizsgáló
Igazolvány szám: 005600



Tartalomjegyzék

Kiegészítő megjegyzések

- 1 Általános információk
- 2 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés
- 3 Az értékelés alapja
- 4 A jelentős számviteli politikák összefoglalása
 - a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban
 - b) Konszolidáció
 - c) Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések
 - d) Immateriális javak
 - e) Tárgyi eszközök
 - f) Pénzeszközök
 - g) A valós érték meghatározása
 - h) Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések
 - i) Követelések értékvesztése
 - j) Kereskedési céllal tartott eszközök és kötelezettségek
 - k) Valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentumok
 - l) Értékpapírok
 - m) Származékos termékek
 - n) Fedezeti elszámolás
 - o) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése
 - p) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása
 - q) Pénzügyi és operatív lízingek
 - r) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek
 - s) Céltartalékok
 - t) Nyereségadó
 - u) Kamatbevétel és kamatráfordítás
 - v) Díjak és jutalékok
 - w) Egyéb bevételek
 - x) Osztalék
 - y) Munkavállalói juttatások
 - z) Szegmensek szerinti jelentés
 - aa) Külföldi pénznemek
 - ab) Pénzügyi garanciák
 - ac) Jegyzett tőke
 - ad) Egy részvényre jutó eredmény
 - ae) Még nem alkalmazott standardok és értelmezések
- 5 Pénzügyi kockázat menedzselése
 - a) Bevezetés és áttekintés
 - b) Kockázatkezelési tevékenység
 - c) Hitelkockázat
 - d) Likviditási kockázat
 - e) Piaci kockázat
 - f) Működési kockázatok
 - g) Tőkemenedzsment
- 6 Pénzeszközök
- 7 Hitelintézetekkel szembeni követelések
- 8 Kereskedési céllal tartott eszközök
- 9 Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök
Kamatlábkockázat valós érték fedezeti ügylete
Egyéb fedezeti célú származékos termékek
- 10 Értékpapírok
- 11 Ügyfelekkel szembeni követelések
Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken
Értékvesztés
Pénzügyi lízingből származó követelések

- 12 Egyéb eszközök
- 13 Goodwill
 - A pénztermelő egységek értékvesztési vizsgálata
- 14 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések
- 15 Immateriális javak és tárgyi eszközök
- 16 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek
- 17 Folyó- és betétszámlák
- 18 Kereskedési célú kötelezettségek
- 19 Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek
- 20 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok
 - Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék
 - Pénzügyi lízingügyletek lízingbe vevőként
- 21 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- 22 Hátrasorolt kötelezettségek
- 23 Jegyzett tőke
- 24 Tartalékok
 - Devizaátszámítási tartalék
 - Tőketartalék
 - Általános kockázati céltartalék
 - Értékelési tartalék
- 25 Kisebbségi részesedés
- 26 Halasztott adókövetelések és kötelezettségek
- 27 Kamatbevétel
- 28 Kamatráfordítás
- 29 Nettó jutalék- és díjbevétel
- 30 Egyéb működési bevétel
- 31 Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett céltartalék
- 32 Banküzemi költségek
- 33 Nyereségadó
 - Az eredmény-kimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás
 - Az effektív adókulcs megállapítása
- 34 Egy részvényre jutó eredmény
- 35 Függő tételek és kötelezettségek
- 36 Becslések és feltételezések
 - A becslési bizonytalanság fő forrásai
 - A Csoport számviteli politikájának alkalmazása során hozott kritikus számviteli döntések
- 37 Számviteli besorolások és valós értékek
- 38 Kapcsolt vállalkozások
 - Kapcsolt vállalkozásokkal folytatott ügyletek
- 39 A Csoporthoz tartozó gazdálkodó egységek
- 40 Alapkezelési tevékenység
- 41 Szegmensinformációk
 - Üzleti szegmensek
 - A szegmenseredmény értékelése
- 42 A számviteli politika változásai
- 43 Előző időszaki hibák bemutatása
- 44 Mérlegfordulónap utáni események

Konszolidált mérleg 2008. 12. 31.

M Ft

	Megjegyzés	2008	2007
Eszközök			
Pénzeszközök	6	212 685	127 298
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7	116 611	193 005
Kereskedési céllal tartott eszközök	8	65 590	57 027
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	9	80	802
Értékpapírok	10	51 051	41 866
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	2 292 794	1 905 898
Egyéb eszközök	12	18 217	16 063
Goodwill	13	33 650	37 502
Halasztott adókövetelések	26	3 246	2 559
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	14	11 231	9 946
Immateriális javak és tárgyi eszközök	15	80 271	73 048
Eszközök összesen		2 885 426	2 465 014
Kötelezettségek			
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	16	947 109	578 630
Folyó- és betétszámlák	17	1 267 842	1 247 136
Kereskedési célú kötelezettségek	18	30 231	10 579
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	19	3 224	2 134
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	20	31 604	37 577
Halasztott adókötelezettségek	26	4 173	4 751
Kibocsátott kötvények	21	269 129	269 062
Hátrasorolt kötelezettségek	22	102 892	85 465
Kötelezettségek összesen		2 656 204	2 235 334
Tőke			
Jegyzett tőke	23	14 094	14 094
Tartalékok	24	198 576	199 946
Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló tőke		212 670	214 040
Kisebbségi részesedés	25	16 552	15 640
Tőke összesen		229 222	229 680
Tőke és kötelezettségek összesen		2 885 426	2 465 014

Budapest, 2009. február 23.

Erdei Tamás
elnök-vezérigazgató

Konzolidált eredménykimutatás 2008. 12. 31.

M Ft

	Megjegyzés	2008	2007
Kamatbevétel	27	223 807	165 212
Kamatráfordítás	28	141 128	93 426
Nettó kamatjövedelem		82 679	71 786
Nettó jutalék- és díjbevétel	29	19 541	12 896
Egyéb működési bevétel	30	18 224	19 125
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	31	43 003	24 774
Banküzemi költségek	32	70 360	59 176
Társult és közös vezetésű vállalkozások adózás előtti eredményéből való részesedés		1 255	1 048
Adózás előtti eredmény		8 336	20 905
Adófizetési kötelezettség	33	1 176	4 036
Adózás utáni eredmény		7 160	16 869
Az anyavállalat részvényeseire jutó		6 449	14 204
Kisebbségi részesedésre jutó		711	2 665
Törzsrészvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (M Ft)		6 449	14 204
Törzsrészvények átlagos állománya (E Ft)		14 094	13 579
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	34		
Alap		458	1 046
Hígított		458	1 046
Törzsrészvények után fizetett osztalék (Ft)			

Erdei Tamás
elnök-vezérigazgató

A saját tőke változásainak konszolidált kimutatása a 2008. 12. 31.

M Ft

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Deviza-átszámítási tartalék	Eredmény-tartalék	Értékelési tartalék	Kisebbségi részesedés	Tőke összesen
2007. január 1-én		13 133	61 253	1 469	102 834	333	14 094	193 116
Részvénykibocsátás és ázsio	23, 24	961	33 199	-	-	-	-	34 160
Devizaárfolyam-változások		-	-	984	-	-	-	984
Értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok átértékelése	24	-	-	-	-	(391)	-	(391)
Kisebbségi részesedések időszaki változásai		-	-	-	(44)	-	(1 071)	(1 115)
Időszaki eredmény		-	-	-	14 204	-	2 665	16 869
Általános kockázati tartalék felhasználása, adóval csökkentve		-	-	-	-	-	-	-
2006. évi osztalék		-	-	-	(16 035)	-	-	(16 035)
Újramegállapítás halasztott adó miatt		-	-	-	168	-	-	168
Újramegállapítások (Lásd 43. Megjegyzés)	43	-	48	-	1 924	-	(48)	1 924
2007. december 31-én		14 094	94 500	2 453	103 051	(58)	15 640	229 680
Részvénykibocsátás és ázsio	23, 24	-	-	-	-	-	-	-
Devizaárfolyam-változások		-	-	(7 127)	-	-	-	(7 127)
Értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok átértékelése	24	-	-	-	-	(786)	-	(786)
Leányvállalatok vétele/eladása		-	-	-	94	-	-	94
Kisebbségi részesedések időszaki változásai		-	-	-	-	-	895	895
Időszaki eredmény		-	-	-	6 449	-	711	7 160
Általános kockázati tartalék felhasználása, adóval csökkentve		-	-	-	-	-	-	-
2007. évi osztalék		-	-	-	-	-	(694)	(694)
2008. december 31-én		14 094	94 500	(4 674)	109 594	(844)	16 552	229 222
2007	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Deviza-átszámítási tartalék	Eredmény-tartalék	Értékelési tartalék	Kisebbségi részesedés	Tőke összesen
Tőkemozgás		961	33 199	-	(1 707)	-	1 594	34 047
Eredmény		-	48	984	1 924	(391)	(48)	2 517
2008	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Deviza-átszámítási tartalék	Eredmény-tartalék	Értékelési tartalék	Kisebbségi részesedés	Tőke összesen
Tőkemozgás		-	-	-	6 543	-	912	7 455
Eredmény		-	-	(7 127)	-	(786)	-	(7 913)

Erdei Tamás
elnök-vezérigazgató

Konszolidált cash flow kimutatás 2008. 12. 31.

M Ft

	Megjegyzés	2008	2007
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		7 160	16 869
Módosító tételek:			
Értékcsökkenés, amortizáció és értékvesztés	15	7 473	5 177
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése	31	1 877	23
Pénzügyi eszközök értékvesztése	11, 31	37 924	23 585
Halasztott adóráfördítés/(-bevételel)	33	(1 265)	(1 725)
Árfolyamváltozás	7, 11, 13, 15, 20, Tőkeváltozás	(2 465)	10
		50 704	43 939
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (bruttó érték)	7	76 374	23 810
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (bruttó érték)	11	(426 149)	(466 300)
Kereskedési céllal tartott eszközök változása	8	(7 841)	(3 022)
Értékesíthető értékpapírok állományának változása (átértékelés és értékvesztés nélkül)	10	(10 164)	21 253
Egyéb eszközök változása (bruttó érték)	12	(2 367)	(6 414)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása	16	368 479	150 423
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	17	20 706	163 040
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása (tárgyévi provízióképzés nélkül)	20	(6 585)	(10 616)
Kereskedési célú kötelezettségek változása	18	20 742	5 819
		33 194	(122 007)
Működéshez felhasznált nettó pénzáramlás		83 898	(78 068)
Befektetési cash flow			
Befektetések a csoporthoz tartozó társaságokba	10, 13	(296)	(9 782)
A csoporthoz tartozó társaságok elidegenítése	10, 13	-	185
Tárgyi eszközök beszerzése	15	(11 638)	(23 219)
Tárgyi eszközök értékesítése	15	1 004	12 151
Immateriális javak beszerzése	15	(8 466)	(11 487)
Immateriális javak értékesítése	15	4 084	8 792
Befektetéshez felhasznált nettó pénzáramlás		(15 311)	(23 360)
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	21	67	108 355
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése	22	17 427	19 749
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó jövedelem	23, 24	-	34 160
Fizetett osztalék		(694)	(16 035)
Finanszírozásból származó nettó pénzáramlás		16 800	146 229
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése/csökkenése		85 387	44 801
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén	6	127 298	82 497
Árfolyamhatás			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én	6	212 685	127 298

Erdei Tamás
elnök-vezérigazgató

Kiegészítő megjegyzések

1 Általános információk

Az MKB Bank Zrt. („MKB” vagy „Bank”) Magyarországon bejegyzett kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény határozza meg. Az MKB címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.

A Bank 2008. december 31-ével végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásai magukban foglalják a Bankot és leányvállalatait (a továbbiakban együttesen: a „Csoport”). A Csoport belföldi és külföldi pénzügyi tevékenységét banki és nem banki leányvállalatokon keresztül bonyolítja le. A konszolidált leányvállalatokkal kapcsolatosan további információt a 39. megjegyzés tartalmaz.

Az MKB a Németországban bejegyzett BayernLB Csoport tagja, amelynek székhelye: D-80333 München, Brienner Str. 18., Németország.

2 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS-ek) szerint készültek.

Az IFRS-ek az IASB és elődje által kiadott számviteli standardokból, valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (IFRIC) és elődje által kiadott értelmezésekből állnak.

A konszolidált pénzügyi kimutatások magyar forintban (Ft), millióra kerekítve kerültek bemutatásra, ha nincs ettől eltérő jelzés. A jelen pénzügyi kimutatások kibocsátását az igazgatóság 2009. február 23-án jóváhagyta.

3 Az értékelés alapja

Az alábbiakban felsoroltak kivételével a konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az értékelés alapja az eredeti bekerülési érték volt:

- a származékos pénzügyi instrumentumok értékelése valós értéken történik
- az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat valós értéken értékelik
- az értékesíthető pénzügyi eszközök értékelése valós értéken történik
- az egyéb pénzügyi instrumentumokat amortizált bekerülési értéken értékelik.

A pénzügyi kimutatások elkészítése szükségessé teszi, hogy a vezetőség olyan döntéseket, becsléseket és feltevéseket alkalmazzon, amelyek hatással vannak a számviteli politika alkalmazására, valamint az eszközök, kötelezettségek, bevételek és ráfordítások beszámolóban szereplő összegére. A tényleges eredmények eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A becslések és a mögöttes feltételezések felülvizsgálata folyamatos. A számviteli becslések módosításai a becslés módosításának időszakában, valamint a módosítás által érintett jövőbeli időszakokban kerülnek kimutatásra.

A becslési bizonytalanság és a számviteli politika alkalmazása terén hozott kritikus döntések fő területeit, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített összegekre, a 36. megjegyzés írja le.

4 A jelentős számviteli politikák összefoglalása

A számviteli elvek azon konkrét elvek, alapok, konvenciók, szabályok és gyakorlat, amelyeket a Csoport a konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása és bemutatása során alkalmaz. Az alábbiakban ismertetett számviteli politikák alkalmazása következetesen történt a jelen konszolidált pénzügyi kimutatásokban bemutatott valamennyi időszakra vonatkozóan, és azokat a Csoportba tartozó gazdálkodó egységek következetesen alkalmazták.

a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban

A konszolidált pénzügyi beszámoló az MKB, annak leányvállalatai, közös vezetésű vállalatai és társult vállalatai (a „Csoport”) kimutatásait foglalja magában. A leányvállalatok bevételei, ráfordításai, eszközei és forrásai a konszolidált pénzügyi beszámoló megfelelő sorain jelennek meg, a csoporton belüli egyenlegek és tranzakciók kiszűrése után.

b) Konszolidáció**Leányvállalatok**

Leányvállalatok a Csoport által ellenőrzött gazdálkodó egységek. Ellenőrzés akkor áll fenn, ha a Csoport képes egy gazdálkodó egység pénzügyi és működési politikájának irányítására, a tevékenységéből származó haszon megszerzése érdekében. Az ellenőrzés megítélése az aktuálisan gyakorolható potenciális szavazati jogok figyelembevételével történik. Az újonnan megszerzett leányvállalatokat azzal a dátummal kezdődően vonjuk be a konszolidációba, amikor a Csoport megszerezte az ellenőrzést. A leányvállalatok megszerzését a felvásárlási számviteli módszerrel számoljuk el. Az akvizíció költsége az átadott ellenérték adásvételkor fennálló valós értéke, az adott felvásárláshoz közvetlenül hozzárendelhető költségekkel növelve. A megszerzett azonosítható eszközöket, kötelezettségeket és függő kötelezettségeket a felvásárlás napján fennálló valós értékükön értékeljük. Az akvizíció költségéből az azonosítható eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek Csoportra jutó részének valós értékét meghaladó részt goodwillként mutatjuk ki. Ha az akvizíció költsége kisebb, mint a megszerzett üzleti vállalkozás azonosítható eszközei, kötelezettségei és függő kötelezettségei Csoportra jutó részének valós értéke, a különbözetet azonnal az eredménykimutatásban jelenítjük meg.

Speciális célú gazdálkodó egységek

A speciális célú gazdálkodó egységek valamely behatárolt és pontosan meghatározott cél, például konkrét hitelfelvételi vagy hitelnyújtási ügylet végrehajtására létrehozott gazdálkodó egységek.

Speciális célú gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásai akkor szerepelnek a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaiban, ha a kapcsolat lényege az, hogy a Csoport ellenőrzi a speciális célú gazdálkodó egységet.

Alapkezelési tevékenység

A Csoport befektetők megbízásából befektetési alapokban tartott eszközöket kezel. Ezeknek a gazdálkodó egységeknek a pénzügyi kimutatásait nem tartalmazzák a jelen konszolidált pénzügyi kimutatások, csak akkor, ha a Csoport ellenőrzi a gazdálkodó egységet. A Csoport alapkezelési tevékenységére vonatkozó információkat a 40. megjegyzés tartalmazza.

A konszolidáció során kiszűrt ügyletek

A konszolidáció során kiszűrjük a csoportközi egyenlegeket, valamint a csoportközi ügyletekből származó, nem realizált bevételeket és ráfordításokat. A nem realizált veszteség kiszűrése a realizálatlan nyereség kiszűréssel azonos módon történik, de csak ha nincs értékvesztésre utaló jel.

c) Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések**Közös vezetésű vállalkozások**

Ahol a Csoport szerződéses megállapodás keretében egy vagy több féllel együtt közös ellenőrzés alatt álló gazdasági tevékenységet folytat, a vállalkozásban lévő érdekeltségét közös vezetésű vállalkozásként sorolja be. A közös vezetésű vállalkozások a konszolidált beszámolóban a tőkemódszer alapján, a közös ellenőrzés tényleges kezdetének napjától a közös ellenőrzés tényleges megszűnésének napjáig kerülnek bemutatásra. A módszer értelmében az ilyen befektetések kezdeti megjelenítése bekerülési értéken történik, beleértve a kapcsolódó goodwillt, majd azt követően kerül sor módosításukra a Csoportra jutó nettó eszközök felvásárlás utáni változásának megfelelően.

Társult vállalkozások

Az MKB társult vállalkozásként sorolja be az olyan gazdálkodó egységekben lévő befektetéseket, amelyek felett jelentős befolyást gyakorol, és amelyek se nem leányvállalatok, se nem közös vezetésű vállalkozások. A besorolás meghatározása céljából az ellenőrzés képesség egy gazdálkodó egység vagy üzleti tevékenység pénzügyi és működési politikájának irányítására, az annak tevékenységéből származó haszon megszerzése érdekében. A társult vállalkozások elszámolása tőkemódszerrel történik, kivéve, ha a befektetést kizárólag azért szereztük meg és tartjuk, hogy a közeljövőben elidegenítsük; ebben az esetben elszámolására a bekerülési érték módszerrel kerül sor. A módszer értelmében az ilyen befektetések kezdeti megjelenítése bekerülési értéken történik, beleértve a kapcsolódó goodwillt, majd azt követően kerül sor módosításukra az MKB-ra jutó nettó eszközök felvásárlás utáni változásának megfelelően.

Az MKB és társult, illetve közös vezetésű vállalkozásai közötti ügyletekből származó nyereséget az MKB adott társult vagy közös vezetésű vállalkozásban lévő részesedésének mértékéig kiszűrjük. A veszteségeket szintén kiszűrjük az MKB adott társult vagy közös vezetésű vállalkozásban lévő részesedésének mértékéig, kivéve, ha az ügylet bizonyítottan értékvesztett.

A Csoport jelentős közös vezetésű és társult vállalkozásainak listáját a 39. megjegyzés tartalmazza.

d) Immateriális javak

Az immateriális javak fizikai megjelenés nélküli, azonosítható, nem pénzügyi eszközök, amelyek szolgáltatások nyújtását vagy adminisztrációs célokat szolgálnak.

Goodwill

Goodwill üzleti kombinációk, beleértve leányvállalatok felvásárlását, valamint közös vezetési és társult vállalkozásokban való részesedés szerzése nyomán merül fel, amikor az akvizíció költsége meghaladja a megszerzett azonosítható eszközökből, kötelezettségekből és függő kötelezettségekből a Csoportra eső rész valós értékét. Ha a Csoport részesedése egy felvásárolt vállalkozás azonosítható eszközeinek, kötelezettségeinek és függő kötelezettségeinek valós értékében nagyobb, mint az akvizíció költsége, a többletet azonban az eredmény-kimutatásban jelenítjük meg.

2004 végéig a goodwill 5 év alatt, lineáris módszerrel került amortizálásra. 2005-től kezdődően amortizálás helyett évente a goodwill értékvesztés szempontjából történő vizsgálatára kerül sor.

Az értékvesztés vizsgálata céljából a goodwill felosztásra kerül a Csoport egy vagy több pénztermelő egységére, amelyek várhatóan részesednek az üzleti kombináció szinergiáiból, függetlenül attól, hogy egyéb eszközt vagy forrást rendeltek-e azokhoz. Értékvesztés vizsgálatára legalább évente, illetve akkor kerül sor, ha arra utaló jelzés van, hogy a pénztermelő egység értékvesztett lehet. Az értékvesztés vizsgálata során a pénztermelő egységből származó várható jövőbeli cash-flow-k jelenértékét hasonlítjuk össze az egység goodwillt tartalmazó nettó eszközeinek könyv szerinti értékével. A goodwillt halmozott értékvesztés miatti veszteségekkel csökkentett bekerülési értéken mutatjuk ki. A goodwillre vonatkozóan megjelenített értékvesztés miatti veszteségeket az eredmény-kimutatásban számoljuk el, és azokat nem írjuk vissza egy későbbi időszakban.

A közös vezetési és társult vállalkozásokban történő részesedésszerzés nyomán felmerült goodwillt a „Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések” soron mutatjuk ki.

Valamely üzleti vállalkozás elidegenítésének időpontjában a kapcsolódó goodwillt a nettó eszközök MKB-ra jutó részének tekintjük az elidegenítés nyereségének vagy veszteségének kiszámítása során. A számítás során alkalmazott feltevésekről további részletek a 13. megjegyzésben találhatók.

Egyéb immateriális javak

A határozott hasznos élettartamú immateriális javak kezdeti értékelése bekerülési értéken, majd azt követően felhalmozott értékcsökkenéssel és felhalmozott értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik. Az immateriális javak leírására azok 15 évet meg nem haladó hasznos élettartama alatt, a használatbavétel napjától kezdődően, lineáris értékcsökkenési módszer alkalmazásával kerül sor.

A határozatlan hasznos élettartamú, vagy a használatbavételre még készen nem álló immateriális javakat legalább évente vizsgálni kell értékvesztés szempontjából. Ezt az értékvesztési vizsgálatot az év során bármikor el lehet végezni, feltéve, hogy azt minden évben azonos időpontban végzik el. A tárgyidőszak során megjelenített immateriális eszközt a tárgyév vége előtt értékvesztési vizsgálatnak vetjük alá.

A saját fejlesztésű immateriális javak (szoftverek) ráfordításait eszközként jelenítjük meg, ha a Csoport bizonyítani tudja arra vonatkozó szándékát és képességét, hogy befejezze a fejlesztést és a szoftvereket jövőbeli gazdasági hasznot eredményező módon használja, valamint megbízhatóan mérni tudja a fejlesztés befejezésének költségeit. A saját fejlesztésű szoftverek aktívált költségei a szoftverek fejlesztéséhez közvetlenül hozzárendelhető valamennyi költséget magukban foglalják, és azokat a szoftverek hasznos élettartama alatt amortizáljuk. A saját fejlesztésű szoftverek megjelenítése halmozott amortizációval és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken történik.

A szoftverek utáni későbbi ráfordítások aktiválására csak akkor kerül sor, ha azok növelik az adott eszközben megtestesülő jövőbeli gazdasági hasznokat. Minden egyéb ráfordítást felmerüléskor költségként számolunk el.

e) Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök értékelése, beleértve az idegen ingatlanon végzett beruházásokat is, halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik.

A bekerülési érték az adott eszköz megszerzéséhez közvetlenül hozzárendelhető ráfordításokat tartalmazza. Ha a tárgyi eszközök egyes részeinek eltérő a hasznos élettartama, azokat a tárgyi eszközök között külön tételekként (fő elemek) számolják el.

A tárgyi eszközök becsült hasznos élettartama a következő:

- földterület után nem számolunk el értékcsökkenést
- a saját tulajdonú épületeket 0-50 év alatt írjuk le
- a lízingelt épületeket a lízing hátralévő futamideje, vagy az épületek hátralévő hasznos élettartama alatt írjuk le.

Egyes épületek becsült maradványértéke magasabb, mint könyv szerinti értékük, ezért ezek után nem számolunk el értékcsökkenést.

A berendezéseket és felszereléseket (köztük az operatív lízingben lévő berendezéseket, ahol az MKB Csoport a lízingbe adó) értékvesztés miatti veszteséggel, valamint az eszközök hasznos élettartama (maximum 20 év, de általában 5 és 10 év között) alatti leírást szolgáló lineáris értékcsökkenési leírással csökkentett bekerülési értéken tartjuk nyilván.

A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírását az eredmény-kimutatás „Banküzemi költségek” sora tartalmazza.

A tárgyi eszközöket értékvesztési vizsgálatnak vetjük alá olyan események, vagy a körülmények olyan változása esetén, amelyek azt jelzik, hogy a könyv szerinti érték esetleg nem térül meg.

A tárgyi eszközök elidegenítése vagy selejtezése utáni nettó nyereséget vagy veszteséget az „Egyéb működési bevételek” között szerepeltetjük az elidegenítés vagy selejtezés évében.

f) Pénzeszközök

A pénzeszközök tartalmazzák a pénztári készpénzállományt, a jegybankoknál lévő korlátlan felhasználású egyenlegeket és azokat a magas likviditású pénzügyi eszközöket, amelyeknek eredeti lejáratát három hónapnál rövidebb időszak, piaci értékük változásának kockázata elhanyagolható, és amelyeket a Csoport rövidtávú kötelezettségeinek teljesítése során használ fel.

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékeseik amortizált bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben.

g) A valós érték meghatározása

Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése valós értéken történik. A szokásos üzletmenet során egy pénzügyi instrumentum valós értéke a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós ár (vagyis az adott vagy kapott ellenérték valós értéke). Bizonyos körülmények között azonban a valós érték az azonos instrumentummal (módosítás vagy átstrukturálás nélkül) folytatott egyéb megfigyelhető, aktuális piaci tranzakciókon, vagy olyan értékelési technikán alapul, amelynek változói között csak megfigyelhető piaci adatok vannak, például kamatláb-hozamgörbék, opcióvolatilitások és devizaárfolyamok. Ha van erre utaló jel, a Csoport kereskedési nyereséget vagy veszteséget jelenít meg a pénzügyi instrumentum keletkezésekor. Ha meg nem figyelhető piaci adatok jelentős hatást gyakorolnak a pénzügyi instrumentumok értékelésére, nem jelenítjük meg azonnal az eredmény-kimutatásban az értékelési modell által a tranzakciós árhoz képest jelzett teljes kezdeti valósérték-különbséget, hanem azt vagy megfelelő alapon az ügylet teljes tartamára mutatjuk ki, vagy amikor az inputok megfigyelhetővé válnak, esetleg amikor az ügylet lejár vagy azt lezárjuk, vagy amikor a Csoport ellenügyletet köt.

A kezdeti megjelenítést követően az aktív piacokon jegyzett, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének alapja eszközök esetében a vételi árfolyam, kötelezettségek esetében pedig az eladási árfolyam. Ha nem állnak rendelkezésre független árak, a megfigyelhető piaci adatokra támaszkodó értékelési technikákkal határozzuk meg a valós értékeket. Ilyen technika például a megfigyelhető piaci árakkal rendelkező hasonló instrumentumokkal történő összehasonlítás, a diszkontált cash-flow számítás, az opcióárazási modellek, valamint más, a piaci szereplők által általánosan alkalmazott értékelési technikák. Pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan elképzelhető, hogy a valós érték részben vagy egészben olyan feltevéseken alapuló értékelési technikák alkalmazásával kerül meghatározásra, amelyeket nem támasztanak alá aktuális piaci ügyletekből vett árak vagy megfigyelhető piaci adatok.

A valós érték értékelési technikák alkalmazásával történő számításakor az adott esetnek megfelelően figyelembe vesznek olyan tényezőket, mint az eladási és vételi árfolyam különbsége, a hitelminőség és a modell bizonytalanságai. Az értékelési technikák magukban foglalnak olyan feltevéseket, amelyeket más piaci szereplők alkalmaznának értékeléseikben, többek között kamatláb-hozamgörbékre, árfolyamokra, volatilitásokra, valamint előtörlesztési és nem teljesítési arányokra vonatkozó feltevéseket. Amikor pénzügyi instrumentumok valamely portfóliójának van aktív piacon jegyzett árfolyama, az instrumentumok valós értékét az egységek számának és a jegyzett árfolyamnak a szorzataként határozzuk meg, és nem alkalmazunk menyiségi diszkontot.

Ha valamely valós értéken értékelt pénzügyi eszköz valós értéke negatívvá válik, pénzügyi kötelezettségként tartjuk nyilván mindaddig, amíg valós értéke nem válik pozitívvá, amikor is pénzügyi eszközként jelenítjük meg.

A pénzügyi kötelezettségek valós értékét jegyzett piaci árfolyamok alapján, ha azok rendelkezésre állnak, vagy értékelési technikák alkalmazásával határozzuk meg. Ezek a valós értékek magukban foglalják a piaci szereplők megítéléseit a Csoport kötelezettségeire vonatkozó megfelelő hitelképességi kamatfelárral kapcsolatosan.

h) Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések a Csoport által keletkeztetett hitelkihelyezések, amelyeket nem sorolunk be sem a kereskedési célú, sem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába. A hitelkihelyezéseket akkor

jelenítjük meg, amikor azok folyósításra kerülnek a hitelfelvevőknek (teljesítés időpontja). Kivezetésükre akkor kerül sor, amikor a hitelfelvevők visszafizetik kötelezettségeiket, vagy a hiteleket eladjuk vagy leírjuk, vagy lényegileg a tulajdonlással járó minden kockázatot és hasznot átadjuk. Kezdeti megjelenítésük a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költségekkel növelt valós értéken történik, azt követően amortizált bekerülési értéken értékeljük őket az effektív kamatláb módszer alkalmazásával, értékvesztés miatti veszteséggel csökkentve. Ha a követelést valós érték fedezeti ügyletként megjelölt és annak minősülő származékos termékkel fedezzük, az ilyen fedezettel rendelkező követelés könyv szerinti értéke a fedezett kockázat szempontjából valós értékre kerül módosításra.

i) Követelések értékvesztése

Minden mérlegfordulónapon a Csoport felméri, van-e objektív bizonyítéka a követelések értékvesztésének. Követelések akkor értékvesztettek, ha objektív bizonyíték jelzi, hogy az eszköz kezdeti megjelenítése után veszteséget okozó esemény történt, és ez a veszteséget okozó esemény megbízhatóan becsülhető hatással van az eszköz jövőbeni cash flow-ira.

A követelések értékvesztésére vonatkozó objektív bizonyíték lehet a hitelfelvevő nem teljesítése vagy késedelmessége, a hitelkihelyezés átütemezése olyan feltételekkel, amelyeket egyébként a Csoport nem alkalmazna, arra utaló jelzések, hogy a hitelfelvevő vagy a kibocsátó csődbe megy, vagy egy eszközcsoportra vonatkozó más megfigyelhető adatok, mint például a csoportban lévő hitelfelvevők fizetési helyzetében bekövetkező kedvezőtlen változások, vagy gazdasági körülmények, amelyek összefüggnek a csoporton belüli nem teljesítésekkel.

Értékvesztést egyedi hitelekre, valamint csoportos értékvesztés esetében hitelcsoportokra képzünk. Az értékvesztés miatti veszteségeket az eredménnyel szemben számoljuk el. Az értékvesztett hitelek könyv szerinti értékét a mérlegfordulónapon értékvesztési számlák használatával csökkentjük. Jövőbeli eseményekből várt veszteségeket nem jelenítünk meg.

Egyedileg értékelt hitelek és követelések

Minden egyedileg jelentősnek tekintett hitelre vonatkozóan a Csoport minden egyes mérlegfordulónapon egyedileg felméri, van-e objektív bizonyíték a hitel értékvesztésére. Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott eszközök értékvesztés miatti vesztesége a pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke és a becsült cash-flow-eknek az eszköz eredeti effektív kamatlábjával diszkontált jelenértéke közötti különbözet. A veszteségeket az eredményben számoljuk el, és azok a követelésekkel szembeni értékvesztési számlán jelennek meg. Az értékvesztett eszközök után továbbra is számolunk el kamatot a diszkont lebontásán keresztül.

Csoportosan értékelt hitelek és követelések

Az olyan hitelek homogén csoportjára, amelyek egyedileg nem jelentősek, csoportosan képzünk értékvesztést. Az egyedileg értékelt, de értékvesztést nem szenvedett hitelek nem képezik a csoportos értékelés alapját.

Az egyedileg nem értékelt hiteleket hitelkockázati jellemzőik alapján csoportosítjuk a becsült csoportos értékvesztés megállapítása céljából. Az ilyen hitelcsoportok veszteségeit egyedileg mutatjuk ki az egyes hitelek leírásakor, amikor is azok a csoportból kivezetésre kerülnek.

Csoportos értékvesztés meghatározásakor a Csoport a nem teljesítési valószínűség, a megtérülések időzítése és a felmerült veszteségösszegek múltbeli tendenciáinak alapján statisztikai modellezést alkalmaz, módosítva a vezetőség arra vonatkozó megítélésével, hogy az aktuális gazdasági és hitelezési viszonyok alapján a tényleges veszteségek valószínűleg magasabbak vagy alacsonyabbak-e a múltbeli adatok alapján becsülnél. A nem teljesítési arányokat, veszteségarányokat és a jövőbeli megtérülések várható időzítését rendszeresen összevetik külső viszonyítási alapokkal.

Újratárgyalt hitelek

A csoportos értékvesztés alá vont olyan hiteleket, amelyeknek feltételeit újratárgyaltuk, nem tekintjük többé késedelmesnek, hanem értékelés szempontjából új hitelként kezeljük, mihelyt befolyt az új megállapodás értelmében előírt minimális számú fizetés. Az egyedi értékvesztés alá vont olyan hiteleket, amelyeknek feltételeit újratárgyalták, folyamatosan felülvizsgáljuk annak meghatározása céljából, hogy továbbra is értékvesztettek-e, vagy késedelmesnek kell tekinteni azokat.

Követelések leírása

A hitelt (és a kapcsolódó értékvesztési számlát) rendszerint részben vagy teljesen leírjuk, ha nincs reális kilátás a tőkeösszeg megtérülésére, és biztosítékkal fedezett hitel esetén, amikor a biztosíték realizálásából származó bevételek befolynak.

Értékvesztés visszairása

Ha valamely értékvesztés miatti veszteség összege csökken egy későbbi időszakban, és a csökkenés objektív módon az értékvesztés megjelenítését követően bekövetkező eseményhez kapcsolható, a többletet visszairjuk az értékvesztési számla megfelelő csökkentésével. A visszairást az eredmény-kimutatásban jelenítjük meg.

Hitelekért cserében megszerzett eszközök

A hitelekért cserében, szokásos realizálás részeként megszerzett nem pénzügyi eszközöket értékesítésre tartott eszközként tartjuk nyilván az „Egyéb eszközök” között. A megszerzett eszközt annak (értékesítési költségekkel csökkentett) valós értéke és a hitel (értékvesztés nélküli) könyv szerinti értéke közül az alacsonyabbikot mutatjuk ki. Az értékesítésre tartott eszközök után nem számolunk el értékcsökkenési leírást. A megszerzett eszköz bármely későbbi leírását az értékesítési költségekkel csökkentett valós értékre az eredmény-kimutatásban jelenítjük meg az „Egyéb működési bevételek” között. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték bármely későbbi növekedését, amíg az nem haladja meg a felhalmozott értékvesztést, szintén az „Egyéb működési bevételek” között jelenítjük meg az elidegenítésből származó nyereséggel vagy veszteséggel együtt.

j) Kereskedési céllal tartott eszközök és kötelezettségek

Kincstárjegyeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és részvényeket akkor sorolunk be kereskedési céllal tartottként, ha megszerzésükre elsősorban rövid időn belül történő értékesítés vagy visszavásárlás céljából került sor. Az ilyen pénzügyi eszközöket vagy pénzügyi kötelezettségeket a kötési időpontban jelenítjük meg, amikor a Csoport értékpapírok vételére vagy eladására partnerekkel szerződést köt, és kivezetésük rendszeresen akkor történik, amikor eladjuk (eszközök) vagy megszüntetjük (kötelezettségek) azokat. A kezdeti értékelés valós értéken történik, a tranzakciós költségek eredményben való elszámolásával. A későbbiekben valós értéküket újraértékeljük, és az annak változásából származó nyereséget és veszteséget felmerüléskor az eredmény-kimutatásban jelenítjük meg az „Egyéb működési bevételek” között.

A kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kamatot kereskedési eredményként mutatjuk ki esedékességkor az egyéb működési bevételek között. A kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok utáni osztalékot elkülönítve jelenítjük meg a kamatbevételek között, amikor megkaptuk. A kereskedési céllal megszerzett pénzügyi kötelezettségek után fizetendő kamatot egyéb működési ráfordításként mutatjuk ki.

k) Valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentumok

A kereskedési céllal tartottakon kívüli pénzügyi instrumentumokat akkor soroljuk ebbe a kategóriába, ha megfelelnek egy vagy több kritériumnak a lentebb részletezettek közül, és ha a vezetés ilyenként jelöli meg azokat. A Csoport valós értéken értékeltként jelölhet meg pénzügyi instrumentumokat, ha a megjelölés kiküszöböl vagy jelentősen csökkent olyan értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciákat, amelyek felmerülnének, ha más alapokon értékelnék a pénzügyi eszközöket vagy pénzügyi kötelezettségeket, illetve jelenítenék meg az azok utáni nyereséget vagy veszteséget. Ennek a kritériumnak az értelmében a Csoport által megjelölt pénzügyi instrumentumok fő csoportjai a következők:

Hosszú lejáratú betétek

Dokumentált kamatláb- és devizakockázat-kezelési stratégia részeként befektetési alapoktól származó bizonyos fix kamatozású, hosszú lejáratú betétek után fizetendő kamat párosításra került „fixet kap/változót fizet” kamatlábswapokból és kétdevizás kamatlábswapokból származó kamattal. Számviteli inkonzisztencia merülne fel, ha a betéteket amortizált bekerülési értéken számolnánk el, miközben a kapcsolódó származékos termékeket az eredménnyel szemben valós értéken értékelnénk. A hosszú lejáratú betétek valós értéken értékeltként való megjelölésével a hosszú lejáratú betétek valós értékének változása is az eredmény-kimutatásban kerül megjelenítésre.

Strukturált kötvény

Az MKB 2008-ban strukturált kötvényeket bocsátott ki lakossági és intézményi ügyfelei számára. Ezekben a kötvényekben beágyazott származékos termékek (opciók) vannak, amelyeket az IAS 39 11. bekezdése szerint el kell különíteni, kivéve, ha a hibrid instrumentumokat valós értéken értékelnék. A Csoport kiküszöbölte az említett opciókból származó kockázatot azáltal, hogy ellen-opciós ügyleteket kötött. Az értékelési inkonzisztenciák megszüntetése céljából ezeket a strukturált kötvényeket teljes egészükben eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelöljük meg, és ennek következtében a beágyazott származékos termékeket nem különítjük el.

A valós értéken értékeltként történő megjelölés visszavonhatatlan. A megjelölt pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket akkor jelenítjük meg, amikor a Csoport megkötö a szerződéses megállapodást a partnerekkel, ami rendszerint a kötési időpont, és kivezetésük rendszeresen akkor történik, amikor eladjuk (eszközök) vagy megszüntetjük (kötelezettségek) azokat. A kezdeti értékelés valós értéken történik, a tranzakciós költségek eredményben való közvetlen elszámolásával. A későbbiekben a valós értéket újraértékeljük, és az annak változásából származó nyereséget és veszteséget a „Kamatbevételben” jelenítjük meg.

l) Értékpapírok

A valós értéken megjelöltek kívüli, folyamatosan tartani szándékozott kincstárjegyeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és részvényeket (4 k) megjegyzés), értékesíthetőként soroljuk be. A lejáratig tartandó kategóriát csoportszinten nem használjuk. A pénzügyi befektetéseket kötéskor jelenítjük meg, amikor a Csoport értékpapír vásárlására szerződést köt a partnerekkel, és azokat rendszeresen akkor vezetjük ki, amikor eladjuk az értékpapírokat, vagy a hitelfelvevők visszafizetik kötelmeiket.

Az értékesíthető értékpapírok kezdeti értékelése közvetlen és egyedileg hozzákapcsolható tranzakciós költségekkel növelt valós értéken történik. A későbbiekben valós értéken újraértékeljük őket, és a változásokat a saját tőkében jelenítjük meg az „Átértékelési tartalékban” (24. megjegyzés), amíg az értékpapírokat el nem adjuk, vagy értékvesztetté nem válnak. Az értékesíthető értékpapírok eladásakor a korábban a saját tőkében megjelenített halmozott nyereséget vagy veszteséget az eredménykimutatásba vezetjük át az „Egyéb működési bevételek” közé.

Minden mérlegfordulónapon felmérjük, hogy van-e objektív bizonyítéka valamely pénzügyi eszköz vagy eszközcsoport értékvesztésének. Ez rendszerint akkor merül fel, ha az eszközből vagy eszközcsoportból származó jövőbeli cash-flow-t érintő kedvezőtlen hatás megbízhatóan előre jelezhető. Ha egy értékesíthető értékpapír értékvesztetté válik, a halmozott veszteséget (amely az eszköz tőketörlesztéssel és amortizációval csökkentett bekerülési értéke, valamint jelenlegi valós értéke közötti különbség, csökkentve az adott eszközre vonatkozóan korábban az eredményben elszámolt értékvesztés miatti veszteséggel) kivevjük a saját tőkéből és az eredményben számoljuk el.

Ha egy későbbi esemény miatt az értékesíthető, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír utáni értékvesztés miatti veszteség csökken, az értékvesztés miatti veszteséget visszaírjuk az eredménnyel szemben. Az értékvesztett értékesíthető részvények valós értékének bármely későbbi megtérülését azonban közvetlenül a saját tőkében jelenítjük meg. Az értékvesztés-képzés időértéknek tulajdonítható változásai a kamatbevétel részeként jelentkeznek.

m) Származékos termékek

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

Származékos termékek beágyazódhatnak más pénzügyi instrumentumokba. A beágyazott származékos termékeket különálló származékos terméként kezeljük, ha gazdasági jellemzőik és kockázataik nem kapcsolódnak egyértelműen és szorosan az alapszerződés jellemzőihez és kockázataihoz; a beágyazott származékos termék megfelelne az önálló származékos termék meghatározásának, ha különálló szerződésben lenne; továbbá a kombinált szerződést nem kereskedési céllal tartjuk illetve nem valós értéken értékeljük. Az ilyen beágyazott származékos termékeket valós értéken értékeljük, annak változásait az eredményben jelenítve meg.

A származékos termékeket eszközként soroljuk be, ha valós értékük pozitív, és kötelezettségként, ha valós értékük negatív. A különböző ügyletekből származó származékos eszközöket és kötelezettségeket csak akkor nettósítjuk, ha az ügyleteket ugyanazzal a partnerrel kötöttük, megvan a beszámítás joga, és a felek nettó alapon szándékoznak rendezni a cash-flow-kat.

A valós értékelésből származó nyereség és veszteség megjelenítésének módja nem függ attól, hogy a származékos termékeket kereskedési céllal tartjuk-e vagy fedezeti instrumentumként vannak-e megjelölve. A kereskedési céllal tartott vagy fedezeti kapcsolatokban fedezeti instrumentumként megjelölt származékos termékek valós értékének változásából származó minden nyereséget és veszteséget az eredményben jelenítünk meg, mivel a Csoport csak valós érték fedezeti ügyleteket használ kockázatai fedezésére.

n) Fedezeti elszámolás

Eszköz-forrás gazdálkodási tevékenysége részeként a Csoport kamatlábswapokat és kétdevizás kamatlábswapokat használ meglévő kamatláb- és devizakitettségei fedezésére. Egy fedezeti kapcsolat akkor, és csak akkor felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek, ha az alábbi kritériumok mindegyike teljesül:

- az ügylet kezdetén formálisan dokumentálják a fedezeti kapcsolatot, amelyben azonosításra kerül többek között a fedezeti instrumentum, a fedezett tétel, valamint a fedezett kockázat jellege
- a fedezeti ügylet kezdetkor várhatóan, illetve a fedezeti időszakban ténylegesen nagyon hatékony
- a fedezeti ügylet hatékonysága megbízhatóan mérhető.

A Csoport emellett előírja annak folyamatos, dokumentált értékelését, hogy a fedezeti ügyletekben alkalmazott fedezeti instrumentumok, elsősorban származékos termékek, nagyon hatékonyak-e a fedezett tételek valós értékében a fedezett kockázat-

nak tulajdoníthatóan bekövetkező változások ellentételezése szempontjából. A megjelölt minősített fedezeti instrumentumok utáni kamatot a „Kamatbevételek” vagy „Kamatráfordítások” között mutatjuk ki.

Valós érték fedezeti ügylet

A valós érték fedezeti ügylet olyan szerződés, amely egy megjelenített eszközhöz vagy kötelezettséghez, vagy ilyen eszköz, illetve kötelezettség azonosítható részéhez kapcsolódó, a nettó eredményre hatással lévő kockázatnak tulajdonítható valós érték változás fedezésére szolgál. A fedezeti instrumentum valós értékre történő átértékeléséből származó, valamint a fedezett tételen realizált, a fedezett kockázatnak tulajdonítható nyereséget vagy veszteséget az időszaki nettó eredményben kell elszámolni.

Ha egy fedezeti kapcsolat már nem felel meg a fedezeti elszámolás kritériumainak, a fedezett tétel könyv szerinti értékének halmozott módosítását újraszámított effektív kamatláb alapján amortizáljuk az eredménnyel szemben a lejáratig hátralévő idő alatt, kivéve, ha a fedezett tétel kivezetésre került, amely esetben azt azonnal átvezetjük az eredménybe.

A fedezeti hatékonyság vizsgálata

A fedezeti elszámolásnak való megfeleléshez a Csoport előírja, hogy minden egyes fedezeti kapcsolatnak a fedezeti kapcsolat kezdetekor és teljes időtartama alatt várhatóan nagyon hatékonyan (jövőre vonatkozó hatékonyság), illetve folyamatosan ténylegesen hatékonyan (visszamenőleges hatékonyság) kell lennie.

Az egyes fedezeti kapcsolatok dokumentációja tartalmazza, hogyan mérjük a fedezeti ügylet hatékonyságát. Az, hogy a Csoport milyen módszert vesz át a fedezeti ügylet hatékonyságának mérésére, a kockázatkezelési stratégiájától függ.

A jövőre néző hatékonysághoz a fedezeti instrumentumnak várhatóan nagyon hatékonyan kell ellentételeznie a valós értékben a fedezett kockázatnak tulajdoníthatóan bekövetkező változásokat abban az időszakban, amelyre a fedezeti kapcsolat megjelölésre került. A tényleges hatékonyság eléréséhez a valós értékek változásának 80-125%-os tartományon belül kell egymást ellentételezniük.

o) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése

A Csoport akkor vezet ki egy pénzügyi eszközt, ha az eszközökből származó cash-flow-khoz való szerződéses jogok lejárnak, vagy átadja a jogokat, hogy megkapja a pénzügyi eszköz utáni szerződéses cash-flow-kat egy olyan ügyletben, amelyben lényegileg a pénzügyi eszköz tulajdonlásával jár minden kockázat és haszon átadásra kerül. Az átadott pénzügyi eszközben a Csoport által létrehozott vagy megtartott bármilyen érdekeltséget különálló eszközként vagy kötelezettségként jelentünk meg.

A Csoport akkor vezet ki egy pénzügyi kötelezettséget, amikor annak szerződéses kötelmeit teljesítették, törölték, vagy azok lejártak.

A Csoport köt olyan ügyleteket, amelyeknél átadja a mérlegében megjelenített eszközöket, azonban teljes egészében vagy részben megtartja az átadott eszközök kockázatait és hasznait. Ha valamennyi vagy lényegileg valamennyi kockázatot és hasznot megtartjuk, akkor az átadott eszközöket nem vezetjük ki a mérlegből. A valamennyi vagy lényegileg valamennyi kockázat és haszon megtartása melletti eszközátadások közé tartoznak például a repo ügyletek.

p) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása

A pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket akkor nettósítjuk, és a nettó összeget akkor mutatjuk ki a mérlegben, amikor törvényes úton érvényesíthető jog áll fenn a megjelenített összegek nettósítására, és szándék van a nettó alapon történő rendezésre, vagy arra, hogy egyidejűleg történjen meg az eszköz realizálása és a kötelezettség teljesítése.

q) Pénzügyi és operatív lízingek

Pénzügyi lízingként soroljuk be az olyan megállapodásokat, amelyek az eszközök tulajdonlásával járó lényegileg valamennyi jogot és hasznot átadják a partnernek, de a tulajdonjogot nem feltétlenül. Ha a Csoport pénzügyi lízingben lízingbe adó, a lízing értelmében járó összegeket a meg nem szolgált díjak levonása után, az adott esetnek megfelelően a „Hitelintézetekkel szembeni követelések” vagy az „Ügyfelekkel szembeni követelések” között mutatja ki. A pénzügyibevétel-követelést a „Kamatbevételek” között jelentjük meg a lízing időszaka alatt, hogy a lízingbe történő nettó befektetés utáni állandó megtérülési rátát adjon ki.

Ha a Csoport pénzügyi lízingben lízingbe vevő, a lízingelt eszközöket aktiválja, és az „Immateriális javak és tárgyi eszközök” között mutatja ki, míg a lízingbe adó felé fennálló megfelelő kötelezettséget az „Egyéb kötelezettségek és céltartalékok” között. A pénzügyi lízing és a kapcsolódó kötelezettség kezdeti megjelenítése az eszköz valós értékén történik, vagy a minimális lízingfizetések jelenértékén, ha az alacsonyabb. A fizetendő finanszírozási költségeket a „Kamatráfordítások” között jelentjük meg a

lízingszerződés ideje alatt a lízing implicit kamatlába alapján, hogy állandó kamatlábat adjon ki a kötelezettség fennmaradó egyenlege után.

Minden egyéb lízinget operatív lízingként sorolunk be. Lízingbe adóként a Csoport az operatív lízing tárgyát képező eszközöket az „Immateriális javak és tárgyi eszközök” között mutatja ki, és ennek megfelelően számolja el. Értékvesztés miatti veszteségeket akkor mutatunk ki, ha a maradványértékek nem térülnek meg teljes mértékben, és ezáltal a berendezés könyv szerinti értékére értékvesztést kell elszámolni. Ha a Csoport a lízingbe vevő, a lízingelt eszközök nem jelennek meg a mérlegben. Az operatív lízingek keretében fizetendő, illetve járó bérleti díjakat lineáris módon számoljuk el a lízingszerződések időtartama alatt, és a „Banküzemi költségek”, illetve „Egyéb működési bevételek” között mutatjuk ki.

r) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek

A betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a hátrasorolt kötelezettségek a Csoport adósságfinanszírozási forrásai.

Ha a Csoport elad egy pénzügyi eszközt és ezzel egy időben visszavásárlási vagy értékpapír-kölcsönzési megállapodást köt az eszköz (vagy egy hasonló eszköz) jövőbeni időpontban, rögzített áron történő visszavásárlására, a konstrukciót betétként számolja el, és a mögöttes eszközt továbbra is megjeleníti a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

A betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek kezdeti értékelése tranzakciós költségekkel növelt valós értéken történik, a későbbiekben pedig amortizált bekerülési értéken az effektív kamat módszer alkalmazásával, kivéve, ha a Csoport úgy dönt, hogy a kötelezettségeket az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként szerepelteti a könyvekben.

A Csoport egyes betéteket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és hátrasorolt kötelezettségeket valós értéken mutat ki, a valós érték változásait rögtön az eredményben jelenítve meg, a számviteli politikában leírtak szerint (4 k) megjegyzés).

s) Céltartalékok

Céltartalékot mutatunk ki, ha múltbeli események következtében a Csoportnak meglévő jogi vagy vélelmezett kötelme van, amely megbízhatóan megbecsülhető, és valószínű, hogy a kötelelem kiegyenlítése gazdasági haszon kiáramlását fogja igényelni. A céltartalékok meghatározása a várható jövőbeli cash flow-k diszkontálásával történik, a pénz időértékére és adott esetben a kötelezettségre jellemző kockázatokra vonatkozó jelenlegi piaci értékítéletet tükröző, adózás előtti ráta alkalmazásával.

A bizonyos garanciákat magukban foglaló függő kötelezettségek múltbeli események nyomán felmerülő lehetséges kötelek, amelyeknek meglétét csak egy vagy több bizonytalan, a Csoport által nem teljesen befolyásolható jövőbeli esemény megtörténte vagy meg nem történte igazolja majd. A függő kötelezettségeket nem jelenítjük meg a pénzügyi kimutatásokban, de közzé tesszük, kivéve, ha a rendezés valószínűsége kicsi.

t) Nyereségadó

A nyereségadó tényleges és halasztott adót tartalmaz. A nyereségadót az eredmény-kimutatásban jelenítjük meg, kivéve amennyiben az közvetlenül a saját tőkében kimutatott tételekhez kapcsolódik, amikor a saját tőkében szerepeltetjük.

A tényleges adó a tárgyévi adóköteles nyereség után várhatóan fizetendő adó a mérleg fordulónapján hatályban lévő, vagy lényegileg hatályban lévő adókulcsokkal számítva, valamint a korábbi időszakokkal kapcsolatosan fizetendő adó bármely módosítása.

A halasztott adó meghatározása a mérleg módszer alkalmazásával történik, amely figyelembe veszi az eszközök és kötelezettségek számviteli beszámolóban szereplő könyv szerinti értéke, valamint az adófizetés céljából kiszámított összegek közötti átmeneti különbözeteket. A következő átmeneti különbözetekre nem jelenítünk meg halasztott adót: goodwill kezdeti megjelenítése, eszközök és kötelezettségek kezdeti megjelenítése olyan ügyletben, amely nem üzleti kombináció, és amely nem érinti sem a számviteli, sem az adóügyi nyereséget, valamint a leányvállalati befektetésekkel kapcsolatos különbözetek, amennyiben azok valószínűleg nem fordulnak vissza a belátható jövőben. A halasztott adó értékelése azokkal az adókulcsokkal történik, amelyek várhatóan vonatkozni fognak az átmeneti különbözetekre, amikor azok visszafordulnak, a mérlegfordulónapig hatályba lépett vagy lényegileg hatályba lépett törvények alapján.

Halasztott adókövetelést olyan mértékig jelenítünk meg, ameddig valószínű, hogy jövőbeli adóköteles eredmény áll majd rendelkezésre, amellyel szemben a követelés felhasználható. A halasztott adóköveteléseket minden egyes mérlegfordulónapon felülvizsgáljuk és olyan mértékig csökkentjük, ameddig a kapcsolódó adóelőny realizálása még valószínű.

Halasztott adókövetelések és adókötelezettségek nettósítására akkor kerül sor, ha ugyanabban az adóbevallási csoportban merülnek fel, és ugyanazon adóhatóság által kivetett nyereségadóra vonatkoznak, valamint ha a gazdálkodó egységnél a nettósítás jogilag megengedett.

A közvetlenül a saját tőke terhére vagy javára elszámolt értékesíthető kategóriába sorolt befektetések valós értéken történő újraértékeléséhez kapcsolódó halasztott adót szintén közvetlenül a saját tőke terhére vagy javára számoljuk el, és a későbbiekben az eredmény-kimutatásban jelenítjük meg, amikor a halasztott valós értékelésből származó-nyereség vagy veszteség megjelenik az eredmény-kimutatásban.

u) Kamatbevétel és kamatráfordítás

A kereskedési céllal tartottként besorolt és a kereskedési könyvben tartottakon kívül minden pénzügyi instrumentumra vonatkozó kamatbevételt és -ráfordítást a „Kamatbevételek” és a „Kamatráfordítások” között jelenítünk meg az eredmény-kimutatásban, az effektív kamatláb módszer alkalmazásával. Az effektív kamatláb módszer a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek (vagy a pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek csoportjai) amortizált bekerülési értékének kiszámítására, valamint a kamatbevételek és kamatráfordítások adott időszakon keresztüli felosztására vonatkozó módszer.

Az effektív kamatláb az a kamatláb, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatti, vagy adott esetben egy ennél rövidebb időszak alatti, becsült jövőbeni pénzkifizetéseket vagy pénzbevételeket pontosan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nettó könyv szerinti értékére diszkontálja. Az effektív kamatláb meghatározása a pénzügyi eszköz és kötelezettség kezdeti megjelenítésekor történik, és azt a későbbiekben nem módosítjuk. Az effektív kamatláb számításakor a Csoport a pénzügyi instrumentum valamennyi szerződéses feltételének figyelembevételével becsli a cash-flow-kat, nem veszi azonban figyelembe a jövőbeli hitelezési veszteségeket. A számítás tartalmazza a Csoport által fizetett vagy kapott valamennyi összeget, amely szerves része a pénzügyi instrumentum effektív kamatlábnak, beleértve a tranzakciós költségeket és minden más prémiumot és diszkontot. A tranzakciós költségek olyan járulékos költségek, amelyek közvetlenül egy pénzügyi eszköz vagy kötelezettség megszerzéséhez, kibocsátásához vagy elidegenítéséhez kapcsolódnak.

Kamatbevételt jelenítünk meg az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok után az effektív kamatláb módszer alkalmazásával, az eszköz várható élettartamára számítva. Az osztalékokat az eredmény-kimutatásban jelenítjük meg, amikor az osztalék felvételéhez való jog megnyílik.

Az értékvesztett pénzügyi eszközök utáni kamatot a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábnak az értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti értékre történő alkalmazásával számítjuk.

v) Díjak és jutalékok

A díj- és jutalékbevételek elszámolása a következőképpen történik:

- a valamely jelentős művelet végrehajtásából származó bevételt bevételként jelenítjük meg a művelet befejezésekor (például részvények vagy más értékpapírok megszerzésének megszervezése)
- a szolgáltatásnyújtásból származó bevételt bevételként jelenítjük meg a szolgáltatás nyújtásakor (például vagyongazdálkodás és szolgáltatási díjak), továbbá
- a valamely pénzügyi eszköz vagy kötelezettség effektív kamatlábnak szerves részét képező bevételeket az effektív kamatláb számítása során vesszük figyelembe (például bizonyos rendelkezésre tartási díjak).

w) Egyéb bevételek

A egyéb bevétel tartalmazza a kereskedési céllal tartott eszközökhöz és forrásokhoz kapcsolódó nyereségek kapcsolódó veszteségekkel csökkentett összegét, és magában foglal minden realizált és nem realizált valósérték-változást, kamatot, osztalékokat és árfolyam-különbözetet.

x) Osztalék

Az osztalékbevételeket akkor mutatjuk ki, amikor az osztalék felvételéhez való jog megnyílik. Rendszerint ez az osztalékjog megszűnésének napja a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében.

y) Munkavállalói juttatások

A Csoport magánnyugdíjpénztárt működtet, amely az IFRS értelmében meghatározott hozzájárulási programnak minősül. A Csoport valamennyi munkavállalója jogosult a pénztárhoz történő csatlakozásra, és többségük be is lépett. A meghatározott hozzájárulási program eszközei a Csoporttól elkülönítetten kerülnek kezelésre.

A meghatározott juttatási programba, valamint az állami nyugdíjalapokba történő befizetéseket, ha a Csoport alapokkal kapcsolatos kötelei megegyeznek a meghatározott hozzájárulási programmal, ráfordításként számoljuk el esedékességkor.

Rövid távú juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatási kötelek értékelése diszkontálás nélkül történik, és azok ráfordításként elszámolásra kerülnek a kapcsolódó szolgáltatás nyújtásakor.

Céltartalék képzésére kerül sor a közeljövőben pénzjutalomként fizetendő összegek után, ha a Csoportnak meglévő jogi vagy vélelmezett kötelme van ilyen összegek megfizetésére a munkavállaló által a múltban nyújtott szolgáltatás következtében, és a kötelelem megbízhatóan mérhető.

z) Szegmensek szerinti jelentés

2006 novemberében az IASB kibocsátotta az IFRS 8 „Működési szegmensek” standardot (a továbbiakban: „IFRS 8”), amely követelményeket határoz meg a gazdálkodó egységek működési szegmenseire vonatkozó pénzügyi információk közzétételével kapcsolatban. Az IFRS 8 felváltja az IAS 14 „Szegmensek szerinti jelentés” standardot. A standard az irányítási megközelítést követi, amely szerint a működési szegmenseket a gazdálkodó egység komponenseire vonatkozó, a legfőbb működési döntéshozó által a források szegmensek közötti felosztása és az egyes szegmensek teljesítményének értékelése céljából rendszeresen ellenőrzött belső jelentések alapján kell azonosítani. Az IFRS 8 a 2009. január 1-jén vagy azt követően kezdődő pénzügyi évekre vonatkozóan hatályos, bár korábbi alkalmazása megengedett. A Csoport 2008. január 1-jével kezdődően vette át az IFRS 8-at. Ezért a Csoport 2007. december 31-ével végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásaiban szereplő, a működési szegmensekkel kapcsolatos összehasonlító információk az IFRS 8 követelményei szerint lettek bemutatva.

A szegmens a Csoport egy olyan elkülöníthető része, amely vagy termékek vagy szolgáltatások nyújtásával foglalkozik (üzleti szegmens), vagy amely egy bizonyos gazdasági környezetben nyújt termékeket vagy szolgáltatásokat (földrajzi szegmens), és amelyet a többi szegmenstől eltérő kockázatok és hasznok jellemeznek.

A szegmensbevételek, a szegmensráfordítások, a szegmenseszközök és a szegmenskötelezettségek azok a bevételek, ráfordítások, eszközök és kötelezettségek, amelyek közvetlenül a szegmensnek tulajdoníthatók, illetve, amelyek ésszerű alapon a szegmenshez hozzárendelhetők. A szegmensekhez történő hozzárendelés módja olyan tényezőktől függ, mint a tételek jellege, a folytatott tevékenységek, valamint az adott szegmens relatív önállósága. A Csoport szegmensek közötti árképzés alkalmazásával végzi a szegmensbevételek és szegmensráfordítások szegmensekhez történő hozzárendelését. A hozzárendelés szokásos piaci feltételek mellett történik. A szegmensek szerinti jelentésre vonatkozó további részleteket a 41. megjegyzés tartalmazza.

aa) Külföldi pénz nemek

A Csoporthoz tartozó egyes gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásaiban szereplő tételek értékelése annak az elsődleges gazdasági környezetnek a pénz nemében történik, amelyben a gazdálkodó egység működik (funkcionális pénz nem).

A külföldi pénz nemben történő ügyleteket az ügyletek napján érvényes árfolyammal számítjuk át a Csoportba tartozó gazdálkodó egységek funkcionális pénz nemére. A mérlegfordulónapon külföldi pénz nemben nyilvántartott monetáris eszközöket és kötelezettségeket mérleg-fordulónapi árfolyamon számítjuk át a funkcionális pénz nemre. A monetáris tételek utáni árfolyamnyereség vagy -vesztés az effektív kamatlábbal és az időszaki kifizetésekkel módosított, időszak elején funkcionális pénz nemben fennálló amortizált bekerülési érték és az időszak végi árfolyamon átszámított, külföldi pénz nemben fennálló amortizált bekerülési érték különbözete. A valós értéken értékelt, külföldi pénz nemben meghatározott nem monetáris eszközök és kötelezettségek funkcionális pénz nemre való átértékelése a valós érték meghatározásának napján érvényes árfolyamon történik. Az átértékelésből eredő árfolyam-különbözeteket az eredményben jelenítjük meg az értékesíthető tőkeinstrumentumok átértékeléséből származó különbözetek kivételével.

A külföldi érdekeltségek eszközeit és forrásait, beleértve a felvásárlás nyomán felmerülő goodwillt és valósérték-módosításokat, mérlegfordulónapi árfolyamon számítjuk át forintra. A külföldi érdekeltségek bevételeit és ráfordításait a tranzakció napján érvényes árfolyamon számítjuk át forintra. Az árfolyam-különbözeteket közvetlenül a saját tőkében jelenítjük meg a devizaát-számítási tartalékban. Ha egy külföldi érdekeltséget részben vagy teljesen elidegenítünk, a kapcsolódó összeget a devizaát-számítási tartalékból átvezetjük az eredménybe.

ab) Pénzügyi garanciák

A pénzügyi garanciák olyan szerződések, amelyek a Csoportnak meghatározott fizetések teljesítését írják elő a kedvezményezett abból adódó veszteségének megtérítésére, ami egy meghatározott adós adósságinstrumentumának feltételei szerinti esedékességkori nem-fizetéséből adódik.

A pénzügyigarancia-kötelezettségek kezdeti megjelenítése valós értéken történik, és a kezdeti valós értéket amortizáljuk a pénzügyi garancia élettartama során. A garancia-kötelezettséget a későbbiekben az említett amortizált összeg és bármely vár-

ható kifizetés (ha a garancia szerinti kifizetés vált valószínűvé) jelenértéke közül a magasabbikon tartjuk nyilván. A pénzügyi garanciák az egyéb kötelezettségek és céltartalékok között szerepelnek.

ac) Jegyzett tőke

A részvényeket akkor sorolják be saját tőkeként, ha nincs szerződéses kötelelem készpénz vagy más pénzügyi eszköz átadására. A tőkeinstrumentumok kibocsátásához közvetlenül hozzárendelhető járulékos költségeket a kapott ellenérték csökkenéseként a tőkében mutatjuk ki, adó nélküli értéken.

ad) Egy részvényre jutó eredmény

A Csoport az egy részvényre jutó eredmény (EPS) alap és hígított értékét mutatja be törzsrészvényeire vonatkozóan. Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Bank törzsrészvényesei rendelkezésére álló eredmény osztva a forgalomban lévő törzsrészvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításakor a törzsrészvényesek rendelkezésére álló eredményt és a forgalomban lévő törzsrészvények súlyozott átlagát módosítják valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészvény hatásával. Az egy részvényre jutó eredmény alap és hígított értékéről további információt a 34. megjegyzés tartalmaz.

ae) Még nem alkalmazott standardok és értelmezések

Számos új standard, standardmódosítás és értelmezés még nem hatályos a 2008. december 31-ével végződő évre vonatkozóan, és a jelen konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítéséhez ezek alkalmazására nem került sor:

Az IFRIC 13 „Vásárlói hűségprogramok („IFRIC 13”) értelmezést 2007. június 28-án adták ki, és az a 2008. július 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra vonatkozóan hatályos. Az IFRIC 13 azzal foglalkozik, hogy a vásárlóknak termékek vagy szolgáltatások vásárlásakor hűségjutalompontokat adó társaságoknak hogyan kell elszámolniuk termékek vagy szolgáltatások ingyenes vagy kedvezményes áron történő nyújtását, ha és amikor a vásárlók beváltják a pontokat. Az IFRIC 13 azt írja elő a társaságoknak, hogy a kezdeti értékesítés bevételeinek egy részét rendeljék hozzá a jutalompontokhoz, és csak akkor jelenítsék meg bevételként, amikor teljesítették a termékek vagy szolgáltatások nyújtására vonatkozó kötelemeiket. A Csoport várakozásai szerint az értelmezés átvétele nem gyakorol jelentős hatást a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

Az IFRS 2 Részvényalapú kifizetések – Megszolgálati feltételek és törlések módosítása egyértelműsíti a megszolgálati feltételek meghatározását, bevezeti a nem megszolgálati feltételek fogalmát, előírja a nem megszolgálati feltételek nyújtás időpontjában érvényes valós értéken történő tükrözését, valamint rendelkezéseket tartalmaz a nem megszolgálati feltételek és a törlések számviteli kezelésére. Az IFRS 2 módosításai a Csoport 2009. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaira vonatkozóan lesznek kötelezőek, visszamenőleges alkalmazással. A módosítás átvétele nem valószínű, hogy jelentős hatást gyakorol a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

A módosított IFRS 3 Üzleti kombinációk (2008) az alábbi változtatásokat tartalmazza, amelyek valószínűleg relevánsak a Csoport működése szempontjából:

- az üzleti tevékenység fogalmát kiszélesítették, aminek eredményeképpen több felvásárlás minősülhet üzleti kombinációnak
- a függő ellenértékeket valós értéken kell majd értékelni, a valós érték későbbi változásainak az eredményben történő megjelenítésével
- a részvény- és adósság-kibocsátási költségeken kívüli tranzakciós költségeket felmerüléskor költségként kell elszámolni
- a felvásároltban már meglévő bármely részesedést valós értéken kell majd értékelni, a kapcsolódó nyereség vagy veszteség eredményben történő megjelenítése mellett
- bármely nem meghatározó (kisebbségi) részesedést vagy valós értéken, vagy a felvásárolt azonosítható eszközeiben és kötelezettségeiben lévő arányos érdekeltségen értékelnek ügyletenként.

A módosított IFRS 3 alkalmazása, ami a Csoport 2010. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaira vonatkozóan lesz kötelező, jövőre nézően történik majd, így nem lesz hatása a korábbi időszakokra a Csoport 2010. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaiban.

A módosított IAS 1 A pénzügyi kimutatások prezentálása (2007) bevezeti a „teljes átfogó jövedelem” fogalmát, amely a saját tőke valamely időszak alatti, a tulajdonosokkal tulajdonosi minőségükben folytatott ügyletekből származó változásokon kívüli változásait jeleníti meg. A teljes átfogó jövedelmet be lehet mutatni egyetlen, az átfogó jövedelmet prezentáló kimutatásban (hatékonyan kombinálva egyetlen kimutatásban az eredmény-kimutatást és a saját tőke valamennyi nem tulajdonosi változását), vagy egy eredmény-kimutatásban és az átfogó jövedelmet prezentáló külön kimutatásban. A Csoport 2009. évi pénzügyi kimutatásaira vonatkozóan kötelező módosított IAS 1 várhatóan jelentős hatással lesz a konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálására, mivel a Csoport tervei szerint egyetlen, az átfogó jövedelmet prezentáló kimutatásban mutatja majd be a teljes átfogó jövedelmet a 2009. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaiban.

A módosított IAS 23 Hitelfelvételi költségek megszünteti a hitelfelvételi költségek költségként való elszámolásának lehetőségét és előírja, hogy azokat a hitelfelvételi költségeket, amelyek közvetlenül egy minősített eszköz beszerzésének, megépítésének vagy előállításának tulajdoníthatók, aktiválni kell az adott eszköz bekerülési értékének részeként. A módosított IAS 23-at a Csoport 2009. évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásainak készítésekor kell kötelezően alkalmazni, és az változást jelent majd a Csoport számviteli politikájában. Az átmeneti követelményeknek megfelelően a Csoport a módosított IAS 23-at azokra a minősített eszközökre fogja alkalmazni, amelyekre vonatkozóan a hitelfelvételi költségek aktiválása a hatálybalépés napján vagy azt követően kezdődik meg. Ezért ez nem lesz hatással a korábbi időszakokra a Csoport 2009. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaiban.

A módosított IAS 27 Konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások (2008) előírja, hogy a leányvállalatban lévő tulajdonosi részesedések ellenőrzés elvesztése nélkül bekövetkező változásait tőkeügyletként kell megjeleníteni. Ha a Csoport elveszti a leányvállalat feletti ellenőrzést, a korábbi leányvállalatban fennmaradó bármilyen részesedést valós értéken kell értékelni a nyereség vagy veszteség eredményben történő megjelenítésével. Az IAS 27 módosításai, amelyek a Csoport 2010. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaira vonatkozóan lesznek kötelezőek, várhatóan nem gyakorolnak jelentős hatást a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

Az IAS 32 és az IAS 1 A pénzügyi kimutatások prezentálása módosításai – Visszaadható pénzügyi instrumentumok és Felszámolásból eredő kötelmek előírja a visszaadható instrumentumok, és az olyan instrumentumok, amelyek a gazdálkodó egység számára a gazdálkodó egység nettó eszközei arányos részének egy másik fél részére történő átadására vonatkozó kötelezettséget csak felszámolás esetén keletkeztetnek, saját tőkeként történő besorolását bizonyos feltételek teljesülése esetén. A módosítások, amelyeket a Csoport 2009. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaiban kell kötelezően és visszamenőlegesen alkalmazni, várhatóan nem lesznek jelentős hatással a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület első éves javítási projektje részeként módosított néhány meglévő standardot. A módosítások hatálybalépésének napja standardonként eltérő, legtöbbjük a Csoport 2009. évi konszolidált pénzügyi kimutatásában kell majd alkalmazni. A Csoport várakozásai szerint ezek a módosítások nem gyakorolnak jelentős hatást a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

Az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés módosításai – Fedezett tételként megjelölhető tételek tisztázza azoknak a meglévő elveknek az alkalmazását, amelyek meghatározzák, hogy konkrét kockázatok vagy cash-flow-részek megjelölhetők-e egy fedezeti kapcsolatban. A módosításokat a Csoport 2010. évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásainak készítésekor kell kötelezően alkalmazni, visszamenőleges hatállyal. A Csoport jelenleg méri fel a módosítás potenciális hatását.

Az IFRIC 16 Külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés pontosítja a következőket:

- a nettó befektetésre vonatkozó fedezeti ügyletet csak egy külföldi érdekeltség funkcionális pénzneme és az anyavállalat funkcionális pénzneme közötti árfolyam-különbözetekre lehet alkalmazni, és csak a külföldi érdekeltség nettó eszközeivel megegyező vagy annál kisebb összegben
- a fedezeti instrumentumot a fedezett külföldi érdekeltség kivételével a csoporton belüli bármelyik gazdálkodó egység tarthatja
- fedezett érdekeltség elidegenítésekor a hatékonyként meghatározott fedezeti instrumentum utáni halmozott nyereséget vagy veszteséget át kell sorolni az eredménybe.

Az értelmezés megengedi a lépésenkénti konszolidációt alkalmazó gazdálkodó egységeknek, hogy a valamely nettó befektetés elidegenítésekor az eredménybe átsorolt halmozott pénznem-átszámítási különbözet meghatározásához olyan számviteli politikát válasszanak, mintha a konszolidáció közvetlen módszerét alkalmazták volna. Az IFRIC 16 a Csoport 2009. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaira vonatkozóan lesz kötelező. A Csoport várakozásai szerint ezek a módosítások nem gyakorolnak jelentős hatást a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

2008 novemberében az IASB **módosított IFRS 1-et** adott ki, hogy az olvasók jobban megértsék, valamint hogy jobban hozzáalakítsák a jövőbeli változásokhoz. A 2008-ban kiadott IFRS 1 megtartja a korábbi változat lényegét, de más szerkezetű. Felváltja a korábbi változatot, és azokra a gazdálkodó egységekre vonatkozóan hatályos, akik az IFRS-eket a 2009. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra alkalmazzák először. A korábbi alkalmazás megengedett. A Csoport várakozásai szerint ez a módosítás nem gyakorol jelentős hatást a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

2008. november 27-én az IFRIC kiadta az **IFRIC 17 Nem pénzbenei eszközök szétosztása a tulajdonosoknak című útmutatóját**. Az IFRIC 17 pontosítja a következőket:

- fizetendő osztalékot akkor kell megjeleníteni, ha az osztalékot megfelelően jóváhagyták, és már nem a gazdálkodó egység döntésétől függ
- a gazdálkodó egységnek a fizetendő osztalékot a kiosztandó nettó eszközök valós értéken kell értékelnie
- a gazdálkodó egységnek a fizetett osztalék és a szétosztott eszközök könyv szerinti értéke közötti különbséget az eredményben kell megjelenítenie.

Az értelmezés további közzétételeket is előír a gazdálkodó egység számára, ha a tulajdonosok részére szétosztásra tartott nettó eszközök megfelelnek a megszűnt tevékenység meghatározásának. A gazdálkodó egységeknek ezt az értelmezést a 2009. július 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra kell alkalmaznia jövőre nézően. Visszamenőleges alkalmazás nem megengedett. A korábbi alkalmazás megengedett. Ha egy gazdálkodó egység 2009. július 1-je előtt kezdődő időszakra vonatkozóan alkalmazza ezt az értelmezést, közzé kell tennie ezt a tényt, és alkalmaznia kell a (2008-ban módosított) IFRS 3, (a 2008 májusában módosított) IAS 27 és (a szóban forgó értelmezés által módosított) IFRS 5 standardokat is. A Csoport jelenleg méri fel az útmutatás potenciális hatását.

5 Pénzügyi kockázat menedzselése

a) Bevezetés és áttekintés

A Csoport valamennyi tevékenységével együtt jár valamilyen mértékű kockázatnak, vagy kockázatok kombinációjának felmérése, értékelése, elfogadása és kezelése.

A kockázatkezelés a Csoport működésének elválaszthatatlan része és átfogó pénzügyi teljesítményének alapvető komponense. A Csoport kockázatkezelési tevékenysége úgy került kialakításra, hogy elősegítse a kockázati környezet folyamatos nyomon követését. Ezt mind az ügyvezetés, mind az operációs szinten egyaránt érvényesülő, a hagyományosan prudens kockázatkezelési kultúra iránti elkötelezettség biztosítja.

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 fő kockázatkezelési elvekkel kapcsolatos döntéseket csoportszinten hozzuk meg, és azokat a Csoport tagjainak saját döntéshozói szervei egyedileg valósítják meg.

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

Pénzügyi instrumentumok használatából adódóan a Csoport a következő kockázatoknak van kitéve:

- hitelezési kockázat (beleértve a határokon átnyúló országkockázatot)
- likviditási kockázat
- piaci kockázat (beleértve az árfolyam- és kamatláb kockázatot)
- működési kockázatok.

Ez a megjegyzés a Csoport fenti kockázatoknak való kitétségére, a Csoport kockázatok mérésével és kezelésével kapcsolatos célkitűzéseire, politikáira és folyamataira, valamint a Csoport tőkekemenedzsmentjére vonatkozó információkat mutatja be.

b) Kockázatkezelési tevékenység

A Csoport kockázatkezelési kereteinek kialakítása és felügyelete az igazgatóság felelőssége, beleértve a kockázati stratégia, a kapcsolódó politikák és a Csoportot érintő kockázatokra vonatkozó ellenőrzési tevékenységek jóváhagyását (a kockázati stratégia elfogadásához a Felügyelőbizottság végső jóváhagyása szükséges).

A Csoport kockázati stratégiáját az üzleti stratégiával összhangban alakították ki. A kockázati stratégiában foglalt feladatok arra irányulnak, hogy kiegyensúlyozott kockázat/hozam arányt biztosítsanak, fegyelmezett és konstruktív ellenőrzési környezet alakuljon ki, folyamatosan fennmaradjon a bank kockázatkezelő képessége, és fenn tudja tartani kockázati fedezettségét. A stratégia meghatározza a Csoport fő üzleti tevékenységeihez tartozó kockázatkezelés céljait, beleértve a középtávú tervezést is, így biztosítva az éves eredmény- és kockázattervezés kereteit.

A kockázati stratégiában foglalt utasítások részleteit a belső politikák és szabályzatok tartalmazzák; ezek betartása és betartatása révén érhető el a kockázati stratégia céljai és célkitűzései. A kockázati stratégiát a Felügyelőbizottság hagyja jóvá az Igazgatósággal történt egyeztetés után.

Az Igazgatóság létrehozta az Eszköz és Forrásgazdálkodási Bizottságot (ALCO) és a Hitelbizottságot, melyek elsődleges felelőssége a Csoport kockázatkezelési szabályozásának kialakítása, fejlesztése és ellenőrzése a saját részterületükön. Mindkét bizottságban helyet kaptak vezető állású és nem vezető állású tagok is, valamint a bizottságok rendszeresen tájékoztatják tevékenységükről az Igazgatóságot.

A Hitelbizottság elsődleges feladata a hitelkockázat kezelése. A Hitelbizottság rendszeresen felülvizsgálja a hitelkockázat ellenőrzésére szolgáló politikákat, standardokat és limiteket, és javaslatokat tesz az Igazgatóságnak az időről időre esetleg szükséges módosításokról. Minden jelentősebb összegű hitelezési döntéshez kell a Hitelbizottság jóváhagyása, a bizonyos limitet

meghaladó kitétségek esetén pedig szükség van az Igazgatóság, illetve meghatározott küszöbérték felett a Felügyelőbizottság engedélyére is.

Az ALCO felelős az eszköz-forrás gazdálkodásért, valamint a Csoport likviditásának, finanszírozásának, tőke megfelelésének és piaci kockázatainak kezelésének biztosításáért. Az ALCO feladata a likviditási kockázat, a kamatláb kockázat, az árfolyam kockázat (deviza- és részvényárfolyam), valamint a tőke megfelelési kockázat kezelésére vonatkozó kockázatkezelési szabályzatok elvi kidolgozása, továbbá a szabályzat betervezése az MKB, illetve a Csoport Igazgatóságának. A szabályzatnak tartalmaznia kell az alábbiakat:

- az említett kockázatokra vonatkozó értékelési útmutatás és limitrendszer
- illetékességi és döntéshozatali mechanizmus
- a limittúllépés kezelésére vonatkozó útmutatás.

A Felügyelőbizottság felelős a Csoport kockázatkezelési szabályzatainak betartásának nyomon követéséért, valamint annak ellenőrzéséért, megfelelők-e a kockázatkezelési keretek a Csoportot érintő kockázatok szempontjából. A Felügyelőbizottságot ebben a tevékenységében segíti a belső ellenőrzés. A belső ellenőrzés rendszeres és eseti ellenőrzéseket végez a kockázatkezelési kontrollok és eljárások vonatkozásában, és az eredményekről jelentést készít a Felügyelőbizottság számára.

Az Igazgatóság egyes döntéseinek jóváhagyásakor a Felügyelőbizottság ügydöntő felügyelőbizottságként jár el. Konkrétan a kockázatkezelés területén az Igazgatóság alábbi döntéseire szükséges a Felügyelőbizottság jóváhagyása:

- középtávú és éves üzleti politikára és pénzügyi tervre vonatkozó döntés
- a kockázatkezelési stratégia meghatározására vonatkozó döntés
- az Ügydöntő Kockázati Döntéshozatali Szabályzat elfogadására, valamint a Felügyelőbizottság jóváhagyásától függő, a szabályzatból adódó kérdésekre vonatkozó döntés
- országlimitekre vonatkozó döntés.

c) Hitelkockázat

A hitelkockázat az abból származó pénzügyi veszteség kockázata, hogy a vevő vagy partner nem teljesít valamely szerződéses kötelezettséget. Elsősorban a Csoport hitelezési, kereskedelemfinanszírozási és lízingtevékenységéhez kapcsolódik, de bizonyos mértékben kívüli tényezők, például garanciák, valamint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában tartott eszközök nyomán is felmerül.

A kockázatkezeléssel kapcsolatos jelentéskészítés szempontjából a Csoport a hitelkockázati kitétség valamennyi elemét figyelembe veszi és konszolidálja (mint az egyéni kötelezett nemteljesítési kockázatot, ország- és szektorkockázatot).

A hitelkockázat kezelése

A Csoportnak vannak a hitelezési tevékenységből (beleértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) származó kockázat nyomon követését és kezelését szolgáló standardjai, politikái és szabályzatai. Az MKB budapesti Kockázatkezelésénél a Csoport Kockázati terület a hitelkockázat magas szintű központosított ellenőrzését és kezelését biztosítja az egész Csoport számára. Feladatai közé tartoznak az alábbiak:

- A Csoport hitelezési politikájának kialakítása az üzleti egységekkel egyeztetve, a hitelkockázatot meghatározó, számszerűsítő és nyomon követő hitel-jóváhagyási politikák, standardok, limitek és útmutatások kidolgozásával.
- A hitelkeretek jóváhagyására és megújítására vonatkozó engedélyezési struktúra felállítása. Hogy fenntartsuk a rugalmasságot a hitelezési döntésekben, hitelösszegetől függően bizonyos jóváhagyási jogkörök kerültek delegálásra az Üzleti és Kockázati Terület döntéshozói részére. A nagyobb hitelösszegeket a Hitelbizottságnak, az Igazgatóságnak vagy a Felügyelőbizottságnak kell jóváhagynia az adott helyzetnek megfelelően.
- A lakossági és vállalati portfóliók teljesítményének és kezelésének csoportszintű nyomon követése.
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknak való kitétség kezelésének ellenőrzése a kereskedési céllal tartott értékpapírokra vonatkozó ellenőrzések kialakításával.
- A Csoport koncentrációkezelési politikájának kialakítása és fenntartása, biztosítva, hogy a kitétségkoncentrációk nem válnak túlzottá a Csoport tőkéjéhez képest, és a belső és szabályozói limiteken belül maradnak.
- A Csoport kockázatminősítési fokozatainak kidolgozása és fenntartása a kitétségeknek a felmerült pénzügyi veszteség kockázatának mértéke szerinti kategorizálása, valamint a kockázatkezelésnek a fellépő kockázatokra történő összpontosítása érdekében. A kockázatminősítési rendszert használjuk annak meghatározására, hol lehet szükség értékvesztés képzésére konkrét hitelkitétségekkel szemben. A jelenlegi kockázatbesorolási rendszer több fokozatú, amelyek a nemteljesítés kockázatának különböző mértékeit, valamint biztosíték vagy más hitelkockázat-mérséklési lehetőség rendelkezésre állását tükrözik (lásd a Hitelminősítési rendszer alfejezetet).
- Tanács, útmutatás és szakértelem nyújtása a Csoport üzleti egységei számára a legjobb gyakorlat elősegítése érdekében az egész Csoportban a hitelkockázat kezelése terén.

Minden üzleti egységnek be kell vezetnie a Csoport hitelezési szabályzatait, a felhatalmazott döntéshozó szerv által delegált döntési hatásköri rendszer mentén. Minden üzleti egységnél van hitelkockázati vezető, aki minden hitelezéssel kapcsolatos kérdéses esetről jelentést készít a helyi vezetőség és a Csoporthoz tartozó gazdálkodó egység legmagasabb döntéshozó és/vagy felügyeleti szerve részére. Minden üzleti egység felelős hitelportfóliója minőségéért és teljesítményéért, valamint a portfólióban lévő hitelkockázatok nyomon követéséért és ellenőrzéséért. Ez magában foglalja a piaci szektor, földrajzi helyszín és termékek szerinti saját kockázatkonzentrációik kezelését. Helyi rendszerek működnek a Csoportban mindenütt, lehetővé téve a banküzemi társaságok számára, hogy ellenőrizzék és nyomon kövessék az ügyfél és lakossági termékszegmensek szerinti kitétségeket.

Az alábbi táblázat mutatja a Csoport hitelkockázatnak való kitétségét a mérlegfordulónapon:

M Ft

5.1

2008	Pénz- eszközök	Hitel- intézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Egyedileg értékvesztett hitelek						
Teljesítő	-	-	134 935	-	-	153
Átlag alatti	-	-	29 048	-	-	685
Kétes	-	-	37 058	-	-	327
Rossz	-	39	64 500	-	-	890
Egyedileg értékvesztett hitelek bruttó értéke	-	39	265 541	-	-	2 055
Egyedileg értékvesztett hitelek után elszámolt értékvesztés	-	(39)	(69 085)	-	-	(1 957)
Egyedileg értékvesztett hitelek könyv szerinti értéke	-	-	196 456	-	-	98
Csoportosan értékvesztett hitelek						
Teljesítő	3	69 911	1 463 708	-	-	582 069
Átlag alatti	-	-	34 768	-	-	-
Kétes	-	-	4 252	-	-	8
Rossz	-	-	12 047	-	-	28
Csoportosan értékvesztett hitelek bruttó értéke	3	69 911	1 514 775	-	-	582 105
Csoportosan értékvesztett hitelek után elszámolt értékvesztés	-	-	(10 018)	-	-	-
Csoportosan értékvesztett hitelek könyv szerinti értéke	3	69 911	1 504 757	-	-	582 105
Késedelmes, de nem értékvesztett tételek						
Teljesítő	-	-	9 554	-	-	290
Átlag alatti	-	-	148	-	-	98
Kétes	-	-	1 177	-	-	21
Rossz	-	-	107	-	-	233
Késedelmes, de nem értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	-	-	10 986	-	-	642
Késedelmes tételek megoszlása:						
30 napon belül	-	-	9 244	-	-	349
30 és 90 nap között	-	-	1 637	-	-	292
90 napon túl	-	-	104	-	-	-
Késedelmes, de nem értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	-	-	10 985	-	-	641
Se nem késedelmes se nem értékvesztett tételek						
Teljesítő	212 682	46 700	580 544	51 051	23 613	70 979
Átlag alatti	-	-	49	-	-	3 020
Kétes	-	-	-	-	-	-
Rossz	-	-	2	-	-	124
Se nem késedelmes se nem értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	212 682	46 700	580 595	51 051	23 613	74 123
Ebből újratárgyalt tételek						
Bruttó érték összesen	212 685	116 650	2 371 897	51 051	23 613	658 925
Elszámolt értékvesztés összesen	-	(39)	(79 103)	-	-	(1 957)
Könyv szerinti érték összesen	212 685	116 611	2 292 794	51 051	23 613	656 968

5.2

M Ft

2007	Pénz- eszközök	Hitel- intézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kítettiségek
Egyedileg értékvesztett hitelek						
Teljesítő	-	-	2 641	-	-	342
Átlag alatti	-	-	10 812	-	-	255
Kétes	-	-	32 055	-	-	878
Rossz	-	19	33 218	-	-	459
Egyedileg értékvesztett hitelek bruttó értéke	-	19	78 726	-	-	1 934
Egyedileg értékvesztett hitelek után elszámolt értékvesztés	-	(19)	(39 892)	-	-	1 532
Egyedileg értékvesztett hitelek könyv szerinti értéke	-	-	38 834	-	-	3 466
Csoportosan értékvesztett hitelek						
Teljesítő	146	-	1 460 749	-	-	13 901
Átlag alatti	-	-	7 818	-	-	27
Kétes	-	-	10 417	-	-	22
Rossz	-	-	2 811	-	-	5
Csoportosan értékvesztett hitelek bruttó értéke	146	-	1 481 795	-	-	13 955
Csoportosan értékvesztett hitelek után elszámolt értékvesztés	-	-	(3 702)	-	-	-
Csoportosan értékvesztett hitelek könyv szerinti értéke	146	-	1 478 093	-	-	13 955
Késedelmes, de nem értékvesztett tételek						
Teljesítő	-	-	17 180	-	-	-
Átlag alatti	-	-	4 842	-	-	204
Kétes	-	-	3 231	-	-	33
Rossz	-	-	8 634	-	-	-
Késedelmes, de nem értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	-	-	33 887	-	-	237
Késedelmes tételek megoszlása:						
30 napon belül	-	-	20 925	-	-	204
30 és 90 nap között	-	-	4 728	-	-	33
90 napon túl	-	-	8 234	-	-	-
Késedelmes, de nem értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	-	-	33 887	-	-	237
Se nem késedelmes se nem értékvesztett tételek						
Teljesítő	127 152	193 005	339 869	41 866	22 479	665 981
Átlag alatti	-	-	14 741	-	-	1
Kétes	-	-	189	-	-	-
Rossz	-	-	285	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	127 152	193 005	355 084	41 866	22 479	665 982
Ebből újratárgyalt tételek						
Bruttó érték összesen	127 298	193 024	1 949 492	41 866	22 479	682 108
Elszámolt értékvesztés összesen	-	(19)	(43 594)	-	-	1 532
Könyv szerinti érték összesen	127 298	193 005	1 905 898	41 866	22 479	683 640

Teljesítő hitelek azok, amelyeket a vezetőség „problémamentes” és „külön figyelendő” kategóriába sorolt be.

Hitelminősítési rendszer

A csoport hitelkockázat-minősítő rendszerei és folyamatai a kitettségeket annak érdekében különböztetik meg, hogy kiemeljék a nagyobb kockázati tényezőket és a súlyosabb lehetséges veszteséget okozó tételeket. Az egyedileg jelentős tételek esetében a kockázatminősítéseket rendszeresen felülvizsgálják, és az esetleg szükséges módosításokat azonnal megvalósítják. A Csoport az alábbi minősítési kategóriákat használja:

- Problémamentes
- Külön figyelendő
- Átlag alatti
- Kétes
- Rossz

A problémamentes kategória olyan tételeket tartalmaz, amelyről dokumentálhatóan valószínűsíthető, hogy az megtérül, illetve a Csoporthoz tartozó gazdálkodó egységnek veszteséggel nem kell számolnia, vagy tőke-, illetve kamattörlesztésének vagy egyéb törlesztési kötelezettségének fizetési késedelme a tizenöt napot nem haladja meg és az e miatt valószínűsíthető veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke teljes mértékben fedezi

Külön figyelendő: az ebbe a kategóriába tartozó kitettségek olyan potenciális vagy tényleges romlás jeleit mutatják, amely megfelelő intézkedések hiányában csökkenti a jövőbeli törlesztés valószínűségét.

Ebben az esetben a törlesztés elsődleges forrása nincs még nyilvánvaló veszélyben, maximum 10% potenciális veszteség várható, növekszik azonban a biztosítékoktól vagy a biztosítékok nyújtóitól való függés.

Az olyan hitelek esetében, amelyek visszafizetése alapvetően a biztosítéktól függ, vagyis amelyek elsősorban a biztosíték értékén alapulnak, ezt a minősítési kategóriát kell használni, ha a biztosíték értéke bizonytalanná válik, vagy a vonatkozó döntés keretében meghatározott szint alá esik.

A „Külön figyelendő” kategóriával szemben az „Átlag alatti” kategóriába sorolt kitettségeknek egy vagy több olyan jellemzőjük van, amelyek egyértelműen arra utalnak, hogy problémák merültek fel az ügyfél hiteltörlesztési képességével kapcsolatban. A potenciális veszteségráta meghaladja a 10%-ot, és a biztosítékok sem nyújtanak megfelelően biztonságos fedezetet. Ezek a kitettségek nem megfelelően biztosítottak tekinthetők bármilyen veszteség lehetséges bekövetkezése esetén. Az említett jellemzők lehetnek többek között a következők: a pénzügyi helyzet jelentős romlása, a fizetési fegyelem romlása, nem megfelelő biztosítékok vagy a biztosítékok érvényesítésének nem megfelelő lehetőségei.

Az olyan kitettségeket, amelyek esetében a hiteldokumentáció részleges vagy teljes átalakítására vagy a fizetés ütemezésének jelentős megváltoztatására van szükség, szintén az „Átlag alatti” kategóriába kell besorolni. Ugyanez vonatkozik azokra a kitettségekre, amelyekre vonatkozóan a fenti intézkedések jövőbeli szükségessége nagy valószínűséggel feltételezhető.

A „Kétes” kategóriába tartozó kitettségeknek az „Átlag alatti” kategória jellemzőin túl még az is sajátja, hogy az adós helyzetében, mutatóiban és vezetési környezetében felmerült problémák kétségessé vagy valószínűtlenné teszik a hitel visszafizetését.

Ebbe a kategóriába kell sorolni a kitettségeket, ha a fizetési késedelem meghaladja a 90 napot, és a rendelkezésre álló biztosítékok nem nyújtanak megfelelő fedezetet a várható veszteségekre.

Ebben a kategóriában nagy a veszteség valószínűsége. Másfelől viszont jelentős és fontos események még mindig eredményezhetik a hitel minőségének javulását. Mivel ilyen események történhetnek esetlegesen, sem a veszteségráta, sem a bekövetkezés időpontja nem becsülhető meg pontosan.

Az olyan kitettségeket, amelyeknél a várható veszteségráta meghaladja a 70%-ot, és az adós több felszólítás ellenére sem tesz eleget fizetési kötelezettségeinek, a „Rossz” kategóriába kell besorolni.

A felszámolási eljárás alatt álló adósokkal szembeni követeléseket a „Rossz” kategóriába kell besorolni, kivéve, ha a rendelkezésre álló biztosíték alapján 30%-nál nagyobb megtérülésre lehet nagy valószínűséggel számítani.

A kitettség ügykezelésének lehetséges típusai a következők: normál, intenzív és problémás. Kritériumrendszer alapján határozzuk meg az ügykezelés típusát, az ügyfél vagy az ügylet problematikus voltára figyelmeztető releváns mutatók alapján. Az ügyletminősítési kategóriákat az alábbiak szerint rendeltük hozzá az ügykezelési típusokhoz:

Ügyletminősítési kategória	Ügykezelés típusa
Problémamentes	Normál
Külön figyelendő	Intenzív
Átlag alatti	Problémás
Kétes	Problémás
Rossz	Problémás

A vállalati kitétségek intenzív kezelését az Üzleti és Kockázati Terület közösen végzi.

A Problémásüggyfél-kezelési Terület saját illetékességében veszi át az adott ügyféllel való foglalkozással, a szükséges előterjesztések elkészítésével és a követelés- és ügyfélminősítés feladatainak végrehajtásával kapcsolatos valamennyi feladatot. Szervezetileg a Problémásüggyfél-kezelési Terület a Kockázatkezeléshez tartozik.

A kitétségeket folyamatosan figyelemmel követjük és késedelem esetén biztosítani kell, hogy az ügyfél a megfelelő ügykezelési típusba (intenzív vagy problémás) kerül.

A Csoport belső audit területe rendszeresen kockázatalapú auditokat végez a Csoportba tartozó társaságok hitelezési folyamataira és portfólióira vonatkozóan. Az auditok során megvizsgálják, hogy megfelelőek és egyértelműek-e a hitelezési szabályzatok; elvégzik egy reprezentatív minta részletes elemzését; megvizsgálják a hitelkockázat-kezelési terület által végzett ellenőrzéseket és felülvizsgálatokat, valamint az értékvesztési számítások helyességét, továbbá ellenőrzik, hogy a hitelkeretek engedélyezése és kezelése során betartották-e a csoportszintű és a helyi standardokat és politikákat.

Értékvesztett hitelek és értékpapírok

Az értékvesztett hitelek és értékpapírok olyan hitelek és értékpapírok, amelyekre vonatkozóan a Csoport megállapítja, hogy valószínűleg nem tudja majd behajtani a hitel-/értékpapír-megállapodás(ok) szerződéses feltételei szerint járó teljes tőkeösszeget és kamatot.

Értékvesztés miatti veszteségek felmerülésekor a Csoport értékvesztési számlán keresztül csökkenti a követelések könyv szerinti értékét. Értékesíthető pénzügyi eszközök értékvesztése esetében az eszköz könyv szerinti értékét közvetlenül csökkentjük. Az értékvesztés képzésének két típusát alkalmazzuk: az egyedi és a csoportos értékvesztést.

Egyedileg képzett értékvesztés

Ezt az esetleges veszteségnek való kitétség egyedi értékelésével határozzuk meg minden egyedileg jelentős tételre és minden más olyan tételre, amely nem felel meg a lentebb ismertetett csoportos értékvesztési megközelítésnek. A hiteleket értékvesztettnek tekintjük, mielőtt objektív bizonyíték van arra vonatkozóan, hogy értékvesztés miatti veszteség merült fel.

Ilyen objektív bizonyíték fennállásának meghatározására a Csoport többek között az alábbi kritériumokat alkalmazza:

- a hitelfeltevő ismert cash-flow-nehézségei
- a tőkeösszeg vagy a kamat szerződés szerinti összegének késedelme
- annak valószínűsége, hogy a hitelfeltevő csődbe megy vagy más módon fizetéképtelenné válik.

Az ilyen számlák utáni értékvesztés mértékének meghatározása során a Csoport figyelembe veszi a várhatóan befolyó összegek és megtérülések összegét és időzítését, valamint a biztosíték értékét és sikeres realizálásának valószínűségét.

Jelentős kereskedelemfinanszírozó és vállalati hitelek esetében a fizetéképtelenség-kezelés területén jártas és a konkrét piaci szektorban tapasztalatokkal rendelkező, szakosodott work-out munkacsoportok kezelik a hitelt és mérik fel a valószínűsíthető veszteségeket. Az egyedileg képzett értékvesztéseket csak akkor oldjuk fel, ha ésszerű és objektív bizonyíték van a meghatározott becsült veszteség csökkenésére.

Az egyedileg nem jelentős kitétségekre nem egyedileg, hanem csoportosan képzett értékvesztés kerül meghatározásra.

- Normál és Intenzív kezelésű hitelek 250 M Ft-ig
- Problémás ügykezelésben lévő hitelek 125 M Ft-ig

Csoportosan képzett értékvesztés

Két esetben képzünk csoportosan értékvesztést:

- egyedi értékvesztés alá tartozó hitelek után már felmerült, de még nem azonosított veszteségek fedezetére, valamint
- olyan hitelek homogén csoportjára, amelyeket egyedileg nem tekintünk jelentősnek.

Felmerült, de még nem jelentett értékvesztés miatti veszteségek

Az értékvesztés szempontjából egyedileg vizsgált hiteleket, amelyekre vonatkozóan egyedileg nem állapítottunk meg konkrétan értékvesztési bizonyítékot, hitelkockázati jellemzőik alapján csoportosítjuk. Csoportos értékvesztést számítunk a mérlegfordulónapon felmerült értékvesztés miatti veszteségek kimutatására, amelyek egyedileg csak a jövőben kerülnek beazonosításra. Csoportos értékvesztés meghatározásakor a Csoport figyelembe veszi a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező portfóliókra vonatkozó, veszteséggel kapcsolatos múltbeli adatokat, valamint a „veszteségmegjelenítési időszakot” (az értékvesztés bekövetkezése és a veszteség fedezetére a hitellel szembeni megfelelő értékvesztés megállapítása és megképzése közötti becsült időszak).

Hitelek homogén csoportja

Viszonylag kis értékű, de nagy számú eszközök esetében portfólió alapú megközelítést használunk az értékvesztés kiszámításához. Ez a nemteljesítés és a bekövetkezett tényleges veszteség múltbeli tendenciáinak statisztikai elemzését alkalmazza. Ezt a módszert a Csoport következő részportfólióira alkalmazzuk:

- értékvesztés szempontjából egyedileg nem értékelt ingatlan és nem ingatlan jelzálogok
- hitelkártyák
- privát hitelek
- folyószámlahitelek
- Széchenyi kártya hitelek (speciális célú állami támogatású hitelek mikrovállalkozások számára)
- gépjármű-finanszírozás.

Lejárt de nem értékvesztett hitelek

Hitelek és értékpapírok, ahol a szerződés szerinti kamat- vagy tőkeösszeg-fizetések késedelmeseek, de a Csoport úgy gondolja, hogy a rendelkezésre álló biztosíték szintje és/vagy a Csoportnak járó összegek behajtási szakasza alapján nem helyénvaló az értékvesztés.

Újratárgyalt feltételű hitelek

Az újratárgyalt feltételű hitelek olyan hitelek, amelyeket átstrukturáltak a hitelfelvevő pénzügyi helyzetének romlása miatt, és ahol a Csoport olyan engedményeket tett, amelyeket máskülönben nem vett volna számításba.

Leírási politika

A Csoport akkor ír le egy hitel- / értékpapíregyenleget (és bármely kapcsolódó értékvesztést), ha dokumentált bizonyíték van arra vonatkozóan, hogy nem várható további megtérülés. Ezt felszámolás esetén felszámolási végzés alapján, vagy annak megállapítása nyomán határozzuk meg, hogy az adós vagy a biztosíték nyújtója megszűnését, és/vagy a biztosítékból származó teljes bevétel felhasználását követően továbbra is marad meg nem térülő kintlévőség.

Biztosítékok

A Csoport azt a politikát követi, hogy a hiteleket inkább az ügyfél törlesztési képességének megfelelően nyújtja, biztosítékokra való túlzott támaszkodás helyett. Az ügyfél fizetőképességétől és a termék típusától függően a hitelek lehetnek biztosíték nélküliek. Mindazonáltal a biztosíték fontos hitelkockázat-mérséklő eszköz lehet.

A fő biztosítéktípusok a következők:

- a lakossági szektorban lakóingatlanon lévő jelzálogok
- a kereskedelmi és ipari szektorban üzleti eszközökön, például helyiségeken, készleteken és vevőköveteléseken lévő zálogjogok
- a kereskedelmi ingatlanszektorban a finanszírozott ingatlanokon lévő jelzálogok, továbbá
- kezességvállalások, garanciák
- fedezetként letétbe helyezett pénz, értékpapír.

A valós érték becsléseinek alapja a biztosíték hitelfelvétel időpontjában becsült értéke, amit addig nem vizsgálunk felül, amíg a hitelre értékvesztést nem kell elszámolni, kivéve az ingatlanok esetében, amelyekre vonatkozóan 2008 során rendszeres átvértékelés bevezetésére került sor az MKB Banknál. A hitelintézetekkel szembeni követelések mögött általában nincs biztosíték, kivéve, ha fordított repo megállapodásba azokat bevonták.

A mérlegfordulónapon meglévő biztosítékok valós értéke a következő:

M Ft

5.3

2008	Hitel- intézetekkel szembeli követelések	Vállalatokkal szembeli követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Garanciák és függő kötelezett- ségek	Akkreditív	Hitelkeret
Készpénzbetét	-	45 205	-	12 129	175	6 288
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
Kormányzati	-	1 375	-	1 912	-	62
Vállalati	-	12 050	-	1 104	-	894
Egyéb	-	-	-	-	-	-
Részvények	-	29	-	-	-	-
Jelzálog						
Épületek	-	894 715	-	29 756	272	87 805
Egyéb	-	325 718	-	9 667	238	35 533
Garanciák						
Kormányzati	-	64 455	-	1 851	-	7 846
Bank	-	10 005	-	739	-	173
Vállalati	-	52 602	-	15 071	-	4 877
Egyéb	-	27 443	-	33	-	2 503
Biztosítékok összesen	-	1 433 597	-	72 262	685	145 981

2007	Hitel- intézetekkel szembeli követelések	Vállalatokkal szembeli követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Garanciák és függő kötelezett- ségek	Akkreditív	Hitelkeret
Készpénzbetét	-	38 742	-	6 505	139	2 008
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
Kormányzati	-	274	-	3 228	-	-
Vállalati	-	14 717	-	549	-	435
Egyéb	-	-	-	26 399	-	-
Részvények	-	-	-	2 323	-	-
Jelzálog						
Épületek	-	705 895	-	4 205	357	69 701
Egyéb	-	196 951	-	3 722	574	13 077
Garanciák						
Kormányzati	-	52 766	-	13 815	17	14 546
Bank	-	10 833	-	7 235	222	211
Vállalati	-	59 909	-	-	225	2 702
Egyéb	-	32 176	-	-	68	9 957
Biztosítékok összesen	-	1 112 263	-	67 981	1 602	112 637

A Csoport a következők eszközhöz jutott a fedezetként nála lévő biztosítékok birtokba vételén vagy az egyéb hitelminőség-javítási lehetőségek lehívásán keresztül:

M Ft

5.4

	2008	2007
Pénzügyi eszközök		
Résztvények	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
Nem-pénzügyi eszközök		
Ingtatlanok	1 408	-
Készletek	1 680	680
Egyéb	-	-
Hitelekért cserében megszerzett eszközök	3088	680

Koncentrációk

A Csoport figyeli és elemzi a hitelkockázat szektorok és kockázati besorolás szerinti koncentrációit. A következő táblázat a hitelkockázat mérlegfordulónapi szektoronkénti és kockázati besorolásonkénti koncentrációinak elemzését tartalmazza:

M Ft

5.5

2008	Pénz- eszközök	Hitel- intézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitel- viszonyt megtestesítő értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérleg kívüli kivettségek
I. kategória - országgkockázat nélküli	-	51 486	140 595	-	8 825	39 580
II. kategória - kis és közepes országgkockázattal	-	14 356	53 326	2 640	471	9 558
III. kategória - közepes és nagy országgkockázattal	-	13 632	56 323	-	229	46 290
Teljes kivettség	-	79 474	250 244	2 640	9 525	95 428

2007	Pénz- eszközök	Hitel- intézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitel- viszonyt megtestesítő értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérleg kívüli kivettségek
I. kategória - országgkockázat nélküli	-	31 858	33 894	1 785	14 201	25 476
II. kategória - kis és közepes országgkockázattal	345	31 042	109 960	2 563	3 590	35 725
III. kategória - közepes és nagy országgkockázattal	16	33 735	28 674	-	1 324	19 267
Teljes kivettség	361	96 635	172 528	4 348	19 115	80 468

I. kategória: EMU tagországok, Nagy-Britannia és Svájc

II. kategória: a BayernLB országminősítése szerint 1-től 11-es kategória, kivéve azokat az országokat, amelyeket az I. kategória tartalmaz, pl. Oroszország, Horvátország, Lettország, Csehország

III. kategória: a BayernLB országminősítése szerint 11-es kategória feletti országok, pl. Románia, Bulgária, Törökország, Ukrajna

M Ft

5.6

2008	Pénz- eszközök	Hitel- intézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitel- viszonyt megtestesítő értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitettségek
Gépjárműgyártás	-	-	47 629	-	10	18 040
Repülőgépgyártás	-	-	7 641	-	-	611
Bankszektor	116 189	116 304	101 174	12 303	12 786	36 991
Vegyipar	-	-	26 167	-	1	8 288
Építőipar	-	-	92 831	-	906	109 399
Tartós fogyasztási cikkek	-	-	22 544	-	88	7 079
Védelem	-	-	219	-	86	917
Élelmiszeripar	-	-	173 812	-	656	35 178
Gázipar	-	-	194	-	-	119
Egészségügy	-	-	3 104	-	-	1 496
Vendéglátóipar	-	-	19 603	115	4	1 784
Biztosítótársaságok	-	-	5 960	-	-	2 718
Logisztika	-	-	68 487	-	-	29 215
Gépgyártás	-	-	40 141	-	36	24 103
Média	-	-	9 854	-	1	2 421
Kohászat és bányászat	-	-	22 834	-	113	5 249
Olajipar	-	-	18 250	-	-	25 062
Gyógyszergyártás	-	-	14 936	-	3 243	8 803
Cellulóz- és papírgyártás	-	-	18 076	-	-	5 344
Ingatlan	-	-	718 845	-	4 667	176 758
Kiskereskedelem	394	-	118 113	-	360	27 104
Kormányzati szervek	1 934	-	15 660	66 743	-	11 746
Fémipar	-	-	516	-	-	4 983
Technológia	-	-	70 527	-	86	23 357
Távközlés	-	-	17 091	-	-	13 432
Textil- és ruhagyártás	-	-	14 228	-	203	2 051
Turizmus	-	-	2 176	-	-	2 674
Közművek	-	-	35 436	-	-	51 308
Non-profit szervezetek	-	-	14 673	36	-	3 840
Egyéb	94 168	307	65 016	10 347	366	3 660
Privát	-	-	606 160	-	1	17 292
Teljes kitettség	212 685	116 611	2 371 897	89 544	23 613	661 022

2007	Pénz- eszközök	Hitel- intézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitel- viszonyt megtestesítő értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitettségek
Gépjárműgyártás	-	-	41 563	-	-	24 167
Repülőgépgyártás	-	-	5 865	-	-	119
Bankszektor	71 827	192 989	105 992	17 415	22 218	42 192
Vegyipar	-	-	26 037	-	1 234	8 746
Építőipar	-	-	97 063	-	41	116 354
Tartós fogyasztási cikkek	-	-	25 978	-	99	11 337
Védelem	-	-	204	-	-	1 125
Élelmiszeripar	-	-	185 079	-	21	37 990
Gázipar	-	-	1 105	-	-	3 121
Egészségügy	-	-	2 864	-	-	1 453
Vendéglátóipar	-	-	37 452	114	7	7 099
Biztosítótársaságok	-	-	105	-	-	2 045
Logisztika	-	-	65 987	-	-	34 038
Gépgyártás	-	-	30 094	-	27	25 249
Média	-	-	10 079	-	-	2 547
Kohászat és bányászat	-	-	25 254	-	-	5 430
Olajipar	345	-	18 892	-	-	39 686
Gyógyszergyártás	-	-	12 882	-	6	6 079
Cellulóz- és papírgyártás	-	-	8 382	-	-	1 534
Ingatlan	-	-	515 321	-1 447	-223	151 417
Kiskereskedelem	187	-	106 649	1 785	7	45 109
Kormányzati szervek	1 880	-	14 453	50 166	-	10 662
Fémipar	-	-	11 019	-	-	268
Technológia	-	-	52 860	-	7	21 692
Távközlés	-	-	10 815	-	-	9 186
Textil- és ruhagyártás	-	-	12 053	-	-	2 217
Turizmus	-	-	1 817	-	3	2 348
Közművek	-	-	40 950	-	106	46 468
Non-profit szervezetek	-	-	26 039	35	-	3 917
Egyéb	53 059	16	44 699	3 667	524	2 988
Privát	-	-	417 110	-	6	17 057
Teljes kitettség	127 298	193 005	1 954 662	71 735	24 083	683 640

d) Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak kockázata, hogy a Csoport cash flow-i nem elegendőek a működés fedezetére, vagy a kötelezettségeit nem tudja határidőre és költséghatékonyan teljesíteni. Ez a kockázat a cash flow-k időzítésének eltéréseiből fakad.

A likviditási kockázat kezelése

A Csoport likviditásmenedzselési megközelítése, hogy amennyire lehetséges, mindig megfelelő likviditást biztosítson kötelezettségei esedékességkor történő teljesítéséhez, mind szokásos, mind feszített körülmények között, anélkül, hogy elfogadhatatlan vesztesége merülne fel vagy kockáztatná a Csoport hírnevét.

A Csoport előírja gazdálkodó egységei számára, hogy erős likviditási pozíciót tartsanak fenn, és eszközeik, kötelezettségeik és függő kötelezettségeik likviditási profilját úgy alakítsák, hogy az biztosítsa a cash flow-k kiegyensúlyozottságát, valamint a kötelmek esedékességkor történő teljesítését.

A likviditás és finanszírozás menedzselése elsősorban helyi szinten történik a Csoport gazdálkodó egységeinél az Igazgatóság által meghatározott előírások és limitek szerint. Ezek a limitek gazdálkodó egységenként változnak, figyelembe véve annak a piacnak az összetettségét és likviditását, amelyen a gazdálkodó egység működik. A Csoport általános politikája az, hogy minden banküzemi gazdálkodó egységnek önállóan kell megoldania működése finanszírozását.

Figyelemmel kíséri a napi likviditási helyzetet, és rendszeresen likviditási stressztesztet hajt végre különböző, mind szokásos, mind feszített piaci körülményekre vonatkozó forgatókönyvekkel. Minden likviditási politikát és szabályzatot az ALCO ellenőrzi és hagy jóvá.

A kötelezettségek szerződés szerinti lejárata

M Ft

5.7

	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Nem származékos kötelezettségek							
Kereskedési célú kötelezettségek	30 231	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	947 109	747 608	15 994	30 974	155 133	543 100	2 406
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 267 842	1 253 574	716 056	242 760	267 010	27 222	527
Kibocsátott kötvények	269 129	288 965	1 101	819	193 866	90 180	3 000
Hátrasorolt kötelezettségek	102 892	101 940	-	-	-	10 591	91 349
Származékos kötelezettségek							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(390 580)	(44 575)	(27 778)	(83 035)	(212 242)	(22 951)
Kereskedési célú: beáramlás	-	360 261	31 649	16 570	74 474	214 814	22 754
Fedezeti célú: kiáramlás	-	(26 622)	-	(81)	(334)	(26 207)	-
Fedezeti célú: beáramlás	-	26 851	-	232	663	25 956	-
Ki nem használt hitelkeretek	-	372 435	24 529	28 281	212 405	42 613	64 607

Az előző táblázat a Csoport pénzügyi kötelezettségei és mérlegben nem szereplő hitelnyújtási kötelezettségvállalásai utáni diszkontálás nélküli cash-flow-kat mutatja a lehetséges legkorábbi lejáratok szerint. A fenti táblázatban bemutatott bruttó nominális beáramlás / (kiáramlás) a szerződés szerinti, diszkontálás nélküli cash-flow a pénzügyi kötelezettség vagy kötelezettségvállalás után. A származékos termékekre vonatkozó közzététel a származékos termékekre (pl. forward devizaszerződések és devizaswapok) vonatkozó bruttó beáramlási és kiáramlási összegeit mutatja.

A Csoport várható cash-flow-i az említett instrumentumok után jelentősen különböznek ettől az elemzéstől. Az ügyfelek látra szóló betétei például várhatóan stabil vagy növekvő egyenleget mutatnak; a mérlegben nem szereplő hitelnyújtási kötelezettségvállalások közül pedig várhatóan nem hívják le valamennyit azonnal. A várható és a szerződéses cash flow-k közötti jelentős eltérés miatt a Csoport kockázatkezelési részlege mindkét elemzést felhasználja a likviditási kockázat kezeléséhez. A Csoport pénzügyi kötelezettségei utáni várható, diszkontálás nélküli cash flow-k a következők voltak:

5.8 A kötelezettségek várható lejáratja M Ft

	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Nem származékos kötelezettségek							
Kereskedési célú kötelezettségek	30 231	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	947 109	747 608	13 844	32 656	154 339	544 362	2 406
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 267 842	1 253 574	133 288	164 338	287 377	111 758	556 814
Kibocsátott kötvények	269 129	288 965	1 101	819	193 866	90 180	3 000
Hátrasorolt kötelezettségek	102 892	101 940	-	-	-	10 591	91 349
Származékos kötelezettségek							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(390 580)	(44 575)	(27 778)	(83 035)	(212 242)	(22 951)
Kereskedési célú: beáramlás	-	360 261	31 649	16 570	74 474	214 814	22 754
Fedezeti célú: kiáramlás	-	(26 622)	-	(81)	(334)	(26 207)	-
Fedezeti célú: beáramlás	-	26 851	-	232	663	25 956	-
Kí nem használt hitelkeretek	-	372 435	24 529	28 281	212 405	42 613	64 607

A Csoport vezetőségének döntései azonban alapul veszik a szerződés szerinti be- és kiáramlások közötti likviditási rést (nettó pozíció) is, ezért mind a pénzügyi eszközöket, mind a pénzügyi kötelezettségeket likviditási kategóriákba csoportosítjuk.

e) Piaci kockázat

A piaci kockázat annak kockázata, hogy a piaci árak, mint a kamatláb (kamatláb-kockázat), részvényárfolyamok (részvénykockázat) és devizaárfolyamok (devizakockázat) változása befolyásolni fogja a Csoport eredményét vagy pénzügyi instrumentumokban lévő befektetéseinek értékét.

A piaci kockázatok kezelése

Az Igazgatóság a kockázati stratégia részeként meghatározza a Bank által vállalható piaci kockázatok felső értékét, terjedelmét, melyet portfólió szinten szabályozott limitrendszer biztosít.

Az Igazgatóság létrehozta az Eszköz és Forrásgazdálkodási Bizottságot (ALCO), amely felelős a Csoport piacikockázat-kezelési politikáinak kidolgozásáért és figyelemmel kíséréséért. A Bank piaci kockázatait szabályozó politikák kialakítása és kezelése az ALCO felelősségi körébe tartozik, melynek kereteit az Igazgatóság által jóváhagyott belső politikák jelentik, amelyek tartalmazzák a kockázatkezelést, a kockázatok és a kapcsolódó limitek felmérését, a döntési folyamat kompetenciáinak ismertetését, valamint a limitek túllépéseire vonatkozó szabályozásokat. Az ALCO tagjai a Csoport elsődleges üzleti döntési felelősséggel és hatáskörrel felruházott kulcsvezetői. Operációs szinten a piaci kockázatokat a Pénz- és Tőkepiaci Igazgatóság konszolidáltan kezeli.

A piaci kockázat kezelésének célja a piaci kockázatnak való kitettségek kezelése és elfogadható keretek között tartása, a haszon optimalizálása mellett.

A Csoport piaci kockázatnak való kitettségét elkülöníti kereskedési és nem kereskedési portfólióra.

A kereskedési portfóliók a piacvezetésből, sajtószámlás pozíciófoglalásból és más, ilyenként megjelölt piaci árazási pozíciókból származó pozíciókat tartalmazzák. A kereskedési tevékenységek hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokkal, külföldi devizákkal és származékos pénzügyi instrumentumokkal folytatott ügyleteket foglalnak magukban.

A nem kereskedési portfóliók a Csoport retail és kereskedelmi banki eszközeinek kamatlábmenedzsmentjéből származó pozíciókat tartalmazzák. A Csoport nem kereskedési tevékenysége magába foglal minden olyan tevékenységet, melyet a kereskedési tevékenységek között nem kerültek felsorolásra, így a hitelezést, betétek fogadását és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kibocsátását.

Piaci kockázatoknak való kitettség – kereskedési portfóliók

A Csoport piaci kockázatait a kereskedési célú tevékenységre megállapított különböző limiteken és azok betartásának ellenőrzésén keresztül kezeli. Ezek a limitek a következők:

- A termékvolumen-limitek határozzák meg a Csoport által bármely időpontban maximálisan tartható kereskedési termékek és szerződések összesített értékét.
- A devizapozíciós limitek a kereskedési és banki könyvekben lévő devizapozíciók nettó és bruttó értékeit korlátozzák.
- VaR limitek: A kereskedési portfólió VaR limitje az a becsült veszteség, amely a portfólió után egy meghatározott időszak (tartási időszak) alatt egy kedvezőtlen piaci mozgásból adódóan meghatározott valószínűséggel (megbízhatósági szint) felmerül. Az MKB Csoport parametrikus VaR módszert alkalmaz 1 napos tartási idővel, 99%-os megbízhatósági szinttel, 0,94-es csillapítási faktoral és 187 üzleti napos megfigyelési időszakokkal.
- A PLA (potenciális veszteségösszegek) limitek meghatározzák azt a maximális veszteségösszeget, amelyet a Csoport hajlandó vállalni.

Az alkalmazott VaR modell főként múltbeli adatokon alapul. Az előző fél évből származó piaci adatok figyelembevételével, és a különböző piacok és árak közötti megfigyelt korrelációk alapján a modell mind diverzifikált, mind nem diverzifikált teljes VaR értéket, valamint kockázati tényezők szerinti VaR értékeket, például kamatláb, tőke és valuta VaR értékeket számol.

Bár a VaR fontos eszköz a piaci kockázat mérésére, a modell alapjául szolgáló feltételezések bizonyos korlátokat szabnak, többek között az alábbiakat:

- Az 1 napos tartási időszak feltételezi, hogy lehetséges ezen az időszakon belül pozíciókat fedezni vagy zárni. Ez szinte minden esetben reális feltételezés, nem ez a helyzet viszont olyan esetekben, amikor hosszabb időszakra súlyos likviditászavar van a piacon.
- A 99%-os megbízhatósági szint nem tükrözi az ezen a szinten felül esetlegesen előforduló veszteségeket. Még az itt használt modellen belül is egy százalék a valószínűsége annak, hogy a veszteségek meghaladják a VaR értékét.
- A VaR számítása a nap végén történik, és nem tükrözi a pozíciókon a kereskedési nap közben esetleg felmerülő kitettségeket.
- A VaR csak a „szokásos” piaci körülményeket fedi le.
- A VaR értéke függ a Csoport pozíciójától és a piaci árak volatilitásától. Egy változatlan pozíció VaR értéke csökken, ha visszaesik a piaci ár volatilitása, és viszont.

A VaR limitek átfogó struktúráját az ALCO ellenőrzi és hagyja jóvá. A VaR limiteket hozzárendeljük a kereskedési portfóliókhoz. A VaR értékét naponta határozzuk meg. A VaR limitek használatáról napi jelentések készülnek a Csoport kockázati részlegének, és rendszeres összefoglaló készül az ALCO részére.

A Csoport kereskedési portfóliójának (vagyis csak a kereskedési könyvnek) december 31-i és az időszak alatti VaR pozícióját foglalja össze az alábbi táblázat:

M Ft

5.9

2008	Átlag	Maximum	Minimum
Devizakockázat	291	2 201	10
Kamatkockázat	614	1 513	184
Részesedési kockázat	12	21	6
Összesen	917	3 735	200

2007	Átlag	Maximum	Minimum
Devizakockázat	22	48	11
Kamatkockázat	214	293	136
Részesedési kockázat	16	27	11
Összesen	252	368	158

Kamatláb-kockázati kitettség – nem kereskedési portfóliók

A nem kereskedési portfóliók legfőképpen annak a kockázatnak vannak kitéve, hogy a piaci kamatlábak változása miatt a pénzügyi instrumentumok jövőbeli cash flow-inak vagy valós értékének fluktuációja nyomán veszteség keletkezik.

A kamatláb-kockázat kezelését kiegészíti a pénzügyi eszközök és kötelezettségek különböző standard és nem standard kamatláb-forgatókönyvek szerinti érzékenység vizsgálata. A havonta figyelembe vett standard forgatókönyvek 200 bázisponnos egyidejű esést vagy emelkedést tartalmaznak valamennyi hozamgörbében.

Az ALCO kíséri figyelemmel a jóváhagyott limitek betartását; napi ellenőrzési munkájában segítséget nyújt a kockázatkezelési terület. A Csoport nem kereskedési portfóliókra vonatkozó kamatlábrés-pozíciójának összefoglalása a következő:

A mérlegfordulónapon a Csoport kamatozó pénzügyi instrumentumainak kamatlábszerkezete a következő volt:

5.10 2008. 12. 31.

M Ft

Fix kamatozású instrumentumok	
Pénzügyi eszközök	310 083
Pénzügyi kötelezettségek	(1 017 990)
Fix kamatozású instrumentumok összesen	(707 907)

Változó kamatozású instrumentumok	Devizanem				
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	496 779	718 650	904 462	78 001	127 934
Pénzügyi kötelezettségek	(331 987)	(257 546)	(870 280)	(38 086)	(52 658)
Változó kamatozású instrumentumok összesen	164 792	461 104	34 182	39 915	75 276

2007. 12. 31.

M Ft

Fix kamatozású instrumentumok	
Pénzügyi eszközök	253 028
Pénzügyi kötelezettségek	(1 018 509)
Fix kamatozású instrumentumok összesen	(765 481)

Változó kamatozású instrumentumok	Devizanem				
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	535 645	523 522	777 022	117 953	159 405
Pénzügyi kötelezettségek	(371 794)	(142 622)	(593 894)	(45 450)	(123 739)
Változó kamatozású instrumentumok összesen	163 851	380 900	183 128	72 503	35 666

A Csoport érzékenysége a piaci kamatlábak növekedésével vagy csökkenésével szemben (feltételezve, hogy nincsenek aszimmetrikus hozamgörbemozgások, valamint hogy a mérlegpozíció állandó):

5.11 2008. 12. 31.

	Hatás a tőkére
HUF	
200 bp növekedés	268
200 bp csökkenés	(317)
CHF	
200 bp növekedés	261
200 bp csökkenés	(820)
EUR	
200 bp növekedés	(2 232)
200 bp csökkenés	2 589
USD	
200 bp növekedés	(74)
200 bp csökkenés	7
Egyéb devizanemek	
200 bp növekedés	(41)
200 bp csökkenés	20

2007. 12. 31.

	Hatás a tőkére
HUF	
200 bp növekedés	319
200 bp csökkenés	(427)
CHF	
200 bp növekedés	(746)
200 bp csökkenés	767
EUR	
200 bp növekedés	(1 239)
200 bp csökkenés	1 366
USD	
200 bp növekedés	(403)
200 bp csökkenés	414
Egyéb devizanemek	
200 bp növekedés	300
200 bp csökkenés	(377)

A Csoport befektetési célú értékpapírokat, hitelintézeteknek nyújtott hiteleket, hitelintézetek által elhelyezett betéteket, kamatlábswapokat és más származékos kamatlábszerződéseket alkalmaz elsődleges kockázatkezelési technikaként, hogy a kamatláb-kockázatot a jóváhagyott limitek között tartsa.

Egyéb piaci kockázatoknak való kitettség – nem kereskedési portfóliók

A Csoport devizakockázatnak van kitéve külföldi pénznemben lévő pénzügyi instrumentumain keresztül. A devizakockázat kezelésének célja a külföldi pénznemben lévő pénzügyi instrumentumok piaci értékének az árfolyam-ingadozásokból adódó potenciális változásai következtében fellépő kedvezőtlen hatásainak csökkentése. A Csoport külföldi pénznemben lévő pénzügyi pozíciója a mérleg fordulónapokon a következő volt:

5.12

2008	Funkcionális pénznemben	Külföldi pénznemben			Egyéb	Összesen
		USD	EUR	CHF		
Pénzügyi eszközök a származékos termékek kivételével	689 125	106 649	1 078 699	640 220	370 733	2 885 426
Pénzügyi kötelezettségek a származékos termékek kivételével	977 032	119 080	1 290 575	164 996	333 743	2 885 426
Nettó származékos és azonnal ügyletek rövid/(hosszú) pozíció	233 944	12 539	218 469	(475 225)	10 273	-
Nettó devizapozíció összesen	(53 963)	108	6 593	(1)	47 263	-

2007	Funkcionális pénznemben	Külföldi pénznemben			Egyéb	Összesen
		USD	EUR	CHF		
Pénzügyi eszközök a származékos termékek kivételével	709 311	145 138	881 327	496 750	229 207	2 461 733
Pénzügyi kötelezettségek a származékos termékek kivételével	1 061 734	123 846	970 783	93 035	212 335	2 461 733
Nettó származékos és azonnal ügyletek rövid/(hosszú) pozíció	352 946	(21 201)	73 021	(403 037)	(1 729)	-
Nettó devizapozíció összesen	523	91	(16 435)	678	15 143	-

f) Működési kockázatok

A működési kockázat annak kockázata, hogy hiba, rendszer-meghibásodás, csalás, nem megfelelő belső kontrollok és ellenőrzési eljárások vagy külső körülmények következtében veszteség merül fel. A működési kockázat megtalálható a Csoport valamennyi üzleti és belső funkcionális tevékenységében.

A Csoport célja a működési kockázat olyan kezelése, amely egyensúlyt biztosít a pénzügyi veszteségek és a Csoport jó hírneve sérülésének elkerülése és az átfogó költséghatékonyság között, továbbá elkerüli az olyan ellenőrzési eljárásokat, amelyek korlátozzák a gyors reagálást és a kreativitást.

A működési kockázat kezelését szolgáló kontrollok kialakítása és megvalósítása elsődlegesen az egyes üzleti egységek felső szintű vezetésének feladata. Ezt egészíti ki a működési kockázat kezelésére vonatkozó átfogó csoportszintű standardok kidolgozása a következő területeken:

- a feladatok megfelelő megosztása, beleértve az ügyletek független engedélyezését
- az ügyletek egyeztetésére és nyomon követésére vonatkozó követelmények
- szabályozói és egyéb jogi előírásoknak való megfelelés
- a kontrollok és eljárások dokumentálása
- a felmerült működési kockázatoknak, valamint az azonosított kockázatok kezelését célzó kontrollok és eljárások megfelelőségének időszakonkénti felmérésére vonatkozó követelmények
- a működési veszteségek jelentésére és a javasolt helyrehozó lépésekre vonatkozó követelmények
- üzletfolytonossági és katasztrófa-visszaállítási tervek kidolgozása
- képzés és szakmai fejlesztés
- etikai és üzleti standardok.

A Csoport standardjainak betartását rendszeresen ellenőrzi a belső ellenőrzés. A belső ellenőrzés vizsgálatainak eredményeit egyezteteti az érintett üzleti egység vezetőségével, és összefoglalót készít a Felügyelőbizottság és a Csoport felső szintű vezetői számára.

g) Tőkemenedzsment

A Csoport vezető szabályozó szerve, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Csoport egészére vonatkozóan állapítja meg és ellenőrzi a tőkekövetelményeket. Az anyavállalatot és az egyes bankokat közvetlenül a helyi szabályozók felügyelik.

2006 júliusában a Bázeli Bizottság kiadta „A tőkefelmérés és tőkeszabványok nemzetközi konvergenciája” című jelentése végleges átfogó változatát („Bázel II”), amely felváltotta a Bázel I-et. Az új irányelvek célja, hogy biztosítsák a szavatoló tőkére vonatkozó követelmények nagyobb mértékű igazodását a mögöttes kockázatokhoz a hitelezési kockázat kezelése terén bevezetett lényeges változtatások segítségével. Továbbá a működési kockázattal kapcsolatos explicit új tőkekövetelmény is bevezetésre került, valamint fokozták a felügyeleti ellenőrzést és bővítették a nyilvános közzétételek körét. 2008-ban a Csoport a Bázel II szerint működik, célul tűzte ki az alapvető tőkeemfelelési mutató 8,5 % fölé emelkedését a hosszú távú tőke tervezésére vonatkozóan.

A Csoport szavatoló tőkéjének elemzése két szinten történik:

- Alapvető tőke (Tier 1), amely magában foglalja a jegyzett tőkét, az ársziót, a örökjáradékos kötvényeket (amelyeket innovatív Tier 1. osztályú értékpapírként sorolnak be), az eredménytartalékot, a devizaátszámítási tartalékot és a kisebbségi részesedést, a goodwill és az immateriális javak levonása, valamint a saját tőkében szereplő, de tőkeemfelelési szempontból eltérően kezelt tételekkel kapcsolatos egyéb szabályozói korrekciók után.
- A járulékos (Tier 2) tőke magában foglalja a minősített hátrasorolt kötelezettségeket és az értékelési tartaléknak az értékesíthetőként besorolt tőkeinstrumentumok utáni nem realizált nyereségre vonatkozó elemét.

Különböző limitek vonatkoznak az egyes tőkerészekre. Az innovatív Tier 1. értékpapírok összege nem haladhatja meg a teljes Tier 1 tőke 15%-át; a minősített Tier 2 tőke nem haladhatja meg a Tier 1 tőke értékét; a minősített határidős alárendelt kölcsöntőke pedig nem haladhatja meg a Tier 1 tőke 50%-át. Vannak korlátozások a csoportos értékvesztések összegére vonatkozólag is, amely a tier 2 tőke részeként szerepeltethető. A tőkéből való egyéb levonások közé tartoznak a szabályozói konszolidációba be nem vont leányvállalati befektetések könyv szerinti értéke, a banki tőkebefektetések és bizonyos egyéb szabályozói tételek.

A bankműveletek kereskedési könyvi vagy banki könyvi kategóriába tartozhatnak, és a kockázattal súlyozott eszközöket olyan meghatározott követelmények szerint határozzuk meg, amelyek igyekeznek tükrözni az eszközökhöz és a mérlegben kívüli kitétségekhez kapcsolódó változó kockázati szinteket. Bár az előírt TMM 8%, a Csoport belső limitje 8,5%.

Tőkeallokáció

A Csoport erős tőkealapot tart fenn, hogy támogassa üzleti fejlődését és mindenkor megfeleljen a szavatoló tőkére vonatkozó követelményeknek. A Csoport befektetési döntéseit és tőkeallokációját is figyelmesség jellemzi, arra törekszik, hogy megfelelő befektetési hozamot biztosítson a tőke költségek figyelembevételétől. A Csoport felismeri a Csoporton belül lekötött tőke szintjének a részvényesi hozamra gyakorolt hatását, és prudens egyensúlyt próbál tartani az erős tőkepozíció által biztosított előnyök és rugalmasság, valamint a nagyobb tőkeáttétel által lehetővé tett magasabb tőkehozamok között.

2008-ban a Csoport bevezette a hozzáadott gazdasági érték módszert (Economic Value Added, EVA) a tőkeallokáció és a pénzügyi tervezés terén.

A hozzáadott gazdasági érték a vállalkozások valós gazdasági nyereségének kiszámítására alkalmazott pénzügyi teljesítményértékelő módszer. A hozzáadott gazdasági érték a nettó adózás utáni nyereség és a befektetett tőke használdozati (alternatív) költségének különbsége.

A hozzáadott gazdasági érték annak az összegnek a becsült értéke, amellyel a hozam nagyobb vagy kisebb, mint az összehasonlítható kockázat mellett a részvényesek vagy hitelezők által elvárt minimális megtérülési ráta. A hozzáadott gazdasági érték számítható a részlegek (stratégiai üzleti egységek) szintjén is.

A hozzáadott gazdasági érték számításának alapképlete a következő:

Működési bevételek

– Működési költségek

Üzleti eredmény

– Értékvesztés és céltartalék

Adózás előtti üzleti eredmény

– Tőkeváltozások (befektetett tőke x tőkeköltség)

Hozzáadott gazdasági érték

Valamennyi tőkeköltséget figyelembe véve, beleértve a saját tőke költségét is, a hozzáadott gazdasági érték azt a pénzbeli vagyonmennyiséget mutatja meg, amelyet az üzleti vállalkozás a beszámolási időszakban termelt vagy elhasznált (felélt).

A Csoport a következőket azonosította, mint a Csoportot érintő lényeges kockázatokat, amelyeket a tőkemenedzsment keretében kezel: hitelezési, piaci, működési, valamint eszköz- és kötelezettségkezelési kockázatok.

Bázel II

A Bázel II felügyeleti célja a pénzügyi rendszer biztonságának és stabilitásának előmozdítása, és legalább a jelenlegi átfogó tőkeszint fenntartása a rendszerben, egyenlő esélyek biztosítása, szélesebb körű megközelítés kialakítása a kockázatok kezelésében, továbbá a nemzetközileg aktív bankok hangsúlyosabb figyelemmel követése. A Bázel II három pillérré épül: minimális tőkekövetelmény, felügyeleti felülvizsgálati folyamat és piaci fegyelmező erő. Az EU-ban a tőkekövetelmény-direktívával (Capital Requirements Directive, CRD) vezették be a Bázel II-t.

A Bázel II három, eltérő kifinomultságú megközelítést kínál az 1. pillér hitelkockázati tőkekövetelmény számításához. Az alapszintű, a sztenderd módszer, külső hitelminősítések használatát írja elő a bankoknak a minősített partnerekre alkalmazott kockázati súlyozások meghatározásához, a többi partnert tág kategóriákba sorolja, és sztenderdizált kockázati súlyokat alkalmaz ezekre a kategóriákra. A következő szint, a belső minősítésen alapuló alap módszer (IRB), megengedi a bankoknak, hogy hitelkockázati tőkekövetelményüket a partner nem teljesítésének valószínűségére (PD) vonatkozó saját belső értékelésük alapján számítsák ki, de a nem teljesítéskori kockázati kitétség (EAD) és a nem teljesítéskori veszteségráta (LGD) számszerűsítéséhez sztenderd felügyeleti paramétereket kell használni. Végül az IRB fejlett módszer lehetővé teszi a bankok számára, hogy ne csak a PD, hanem az EAD és az LGD számszerűsítése esetében is saját belső értékelésüket használják. A várható veszteségek kiszámításához az EAD-t szorozzák a PD-vel és az LGD-vel. Az IRB megközelítések szerinti tőkeforrás-követelmény célja, hogy fedezze a váratlan veszteségeket; kiszámítása szabályozói előírásban meghatározott képlet szerint történik, amely ezeket a tényezőket, valamint más változókat, például a lejáratot és korrelációt tartalmazza.

A hitelkockázatra vonatkozóan a Csoport a sztenderd módszert alkalmazza 2008. január 1-jei hatállyal. Roll-out tervet dolgoztak ki az IRB megközelítésre való áttérésre a következő három év folyamán, kismértékű maradék kitétséget hagyva a sztenderd megközelítésen.

A Bázel II tőkekövetelményt ír elő a működési kockázatra vonatkozóan, ismét három kifinomultsági szinttel. Az alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény a bruttó bevételek egyszerű százaléka, míg a sztenderd módszer értelmében a bruttó bevételek három különböző százaléktékének egyike nyolc meghatározott üzletág mindegyikéhez hozzárendelve. Végül a fejlett mérési módszer a bankok saját statisztikai elemzése és működésikockázat-modellezése alapján határozza meg a tőkekövetelményeket. A Csoport a sztenderd módszert alkalmazza a működési kockázattal kapcsolatos tőkekövetelmény meghatározásához.

A 2008. január 1-jétől megváltozott tőkeszámítási alapot és a tőkére gyakorolt hatást mutatja be az alábbi táblázat:
M Ft

5.13

	2008 Basel II	2007 Basel I
Részvénytőke	14 094	14 094
Visszavásárolt saját részvények névértéke	-	-
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	-	-
Jegyzett tőke	14 094	14 094
Általános tartalék	210 523	207 177
A visszavásárolt saját részvények névérték fölötti bekerülési értéke	-	-
Immateriális javak	(23 766)	(22 070)
Goodwill	(33 650)	(37 502)
Részesedések pénzügyesekben	(2 453)	(9 076)
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	164 748	152 623
Jelentős hátrasorolt kötelezettség	99 822	82 338
Ártérítési tartalék	(844)	(58)
Általános banki kockázati tartalék	5 449	5 775
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	104 427	88 055
Egyéb levonások	(194)	(154)
Szavatoló tőke	268 980	240 524
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	2 209 975	2 070 089
Operációs kockázat (OR)	15 028	12 868
Piaci kockázati pozíciók (MR)	8 221	6 737
Kockázattal súlyozott eszközök összesen (RWA + 12.5*MR)	2 500 586	2 315 150
Szavatoló tőke / Összes eszköz	9,32%	8,34%
Tőkeemfelelési mutató	12,17%	11,62%
Tőkeemfelelési mutató (piaci kockázattal együtt)	10,76%	10,39%

A magyar felügyeleti szabályozásnak megfelelően 2007-ben a Basel I. volt hatályban.

A Bazel II második pillére (felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat) mind a cégeket, mind a szabályozószerveket bevonja annak felmérésébe, hogy a cégnek kell-e pótlólagos tőkét fenntartania az 1. pillér által nem fedezett kockázatokkal szemben. A 2. pillér része a belső tőkeemfelelési felülvizsgálati folyamat, amelynek keretében a cég felméri az 1. pillér által le nem fedett kockázatokot. A Csoport az 1. pillér által le nem fedett alábbi pótlólagos kockázatokot ítélte jelentősnek, és a 2. pillérben olyan szabályzatokat és gyakorlatokat vezetett be, amelyek ezeknek a kockázatoknak a hatását mérik:

- stratégiai kockázat
- országgkockázat
- modellkockázat
- reziduális kockázat
- elszámolási kockázat
- likviditási kockázat

A Bazel II 3. pillére a piac fegyelmező erejére vonatkozik, és célja a társaságok átláthatóságának növelése azáltal, hogy a Bazel II szerinti kockázataik, tőke- és kockázatkezelésük konkrét, előre meghatározott részleteinek közzétételére kötelezi a társaságokat.

A Csoport Eszköz- és Forrásgazdálkodási Bizottsága felelős a Csoport tőkeemfelelési mutatójának kezeléséért. Emellett a Csoportnak közölnie kell tőkeemfelelési mutatóját a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével. A Csoportnak saját tőkekezelési rendszere van, amely naponta tud jelentést készíteni az ALCO számára. A jelentés a kockázattal súlyozott eszközök aktuális helyzetét és a következő 2 hétre vonatkozó napi szintelőjelzéseket tartalmazza.

A Csoport és egyedileg szabályozott társaságai minden külső tőkekövetelménynek megfeleltek az időszak során.

6 Pénzeszközök

M Ft

	2008	2007
Készpénz és jegybanknál lévő egyenlegek	118 902	86 481
Kincstárjegyek és a jegybank által refinanszírozható váltók	93 783	40 817
Pénzeszközök	212 685	127 298

A Csoportnak bizonyos betétek 2%-ának megfelelő minimális kötelező tartalékot (2007: 5%) kell fenntartania a Nemzeti Banknál. A minimális tartalék az említett betétszámlák év végi egyenlegén alapul, és 2008. december 31-én 23 327 M Ft volt. (2007: 58 523 M Ft). 2008. december 31-én a pénztárállomány 95 798 M Ft volt (2007: 52 900 M Ft.)

713 M Ft értékű (2007: 735 M Ft), értékesíthetőként besorolt kincstárjegy volt elzálogosítva biztosítékként tőzsdei és hitelkártya-ügyletek után; ezeket a Csoport számviteli politikája alapján szintén pénzeszközként mutatjuk ki.

7 Hitelintézetekkel szembeni követelések

M Ft

	2008	2007
Folyó - és klíringszámlák	29 453	10 357
Pénzpiaci betétek	30 429	120 623
Hitelkihelyezések	56 768	62 044
Értékvesztés miatti veszteségek	(39)	(19)
Hitelintézetekkel szembeni követelések	116 611	193 005
Értékvesztés miatti veszteségek		
Egyenleg január 1-én	(19)	(28)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	(23)	-
Tárgyévi feloldás	5	9
Árfolyamváltozás hatása	(2)	-
Diszkont feloldása	-	-
Hitelezési veszteségként leírt	-	-
Egyenleg december 31-én	(39)	(19)

A folyó- és klíringszámlák egyenlegéből 892 M Ft (2007: 796 M Ft) egy jelentős befolyással rendelkező tulajdonossal szembeni követelés, amelyet piaci kamatlábbal nyújtottak.

8 Kereskedési céllal tartott eszközök

M Ft

	2008		2007			
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
Adósság- és tőkeinstrumentumok						
Kincstárjegyek	3 398	3	3 401	254	-	254
Államkötvények	27 508	2 035	29 543	20 221	(80)	20 141
Vállalati kötvények	8 153	470	8 623	10 838	(23)	10 815
Külföldi vállalati kötvények	114	1	115	2 063	(161)	1 902
Magyar részvények	379	(4)	375	51	-	51
Külföldi részvények	-	-	-	583	-	583
Adósság- és tőkeinstrumentumok összesen	39 552	2 505	42 057	34 010	(264)	33 746
Származékos pénzügyi instrumentumok						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	11 939	11 939	-	16 602	16 602
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	8	8	-	-	-
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	8 734	8 734	-	5 955	5 955
Credit default swap	-	-	-	-	-	-
Opciók	487	2 365	2 852	461	263	724
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	487	23 046	23 533	461	22 820	23 281
Kereskedési céllal tartott eszközök összesen	40 039	25 551	65 590	34 471	22 556	57 027

Az opciós ügyletek devizaopciókat tartalmaznak 69 M Ft összegben (2007: 195 M Ft) és CAP/FLOOR opciókat 2 553 M Ft összegben (2007: 520).

9 Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök

M Ft

	2008		2007			
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	68	68	-	795	795
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	12	12	-	7	7
Fedezeti célból tartott származékos pénzügyi instrumentumok	-	80	80	-	802	802

Kamatláb kockázat valós érték fedezeti ügylete

A csoport kamatlábswapokkal fedezi fix kamatozású euro kötvényei és bizonyos követeléseinek valós értékének változásainak való kitéttiségét. A kamatlábswapokat fix kamatozású kötvények konkrét kibocsátásaival vagy konkrét hitelekkel párosítjuk. (lásd 4/n megjegyzés)

Egyéb fedezeti célú származékos termékek

A Csoport fedezeti elszámolásnak megfelelő fedezeti kapcsolatban meg nem jelölt egyéb származékos termékeket használ deviza-, kamatláb-, részvénypiaci és hitelkockázati kitéttiségének kezelésére. Az alkalmazott instrumentumok kamatlábswapok, kétdevizás kamatlábswapok, határidős ügyletek és opciók. Az említett származékos termékek valós értékét a fenti táblázat tartalmazza.

10 Értékpapírok

M Ft

10.1	2008	2007
Értékesíthető		
Államkötvények	35 990	36 788
Vállalati kötvények	494	795
Külföldi államkötvények	9 766	-
Külföldi vállalati kötvények	1 805	1 040
Magyar részvények	2 937	3 013
Külföldi részvények	252	230
Értékvesztés miatti veszteségek	(193)	-
Értékpapírok	51 051	41 866
Értékvesztés miatti veszteségek		
Egyenleg január 1-én	-	(16)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	(193)	-
Tárgyévi feloldás	-	16
Árfolyamváltozás hatása	-	-
Diszkont feloldása	-	-
Hitelezési veszteségként leírt	-	-
Egyenleg december 31-én	(193)	-

2008. december 31-én az értékpapírok teljes összegéből 22 278 M Ft (2007: 22 083 M Ft) volt elzálogosítva biztosítékként tőzsdei és hitelkártya-ügyletek után a szokásos üzletmenet részeként.

A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyévi hatás 1050 M Ft veszteség (2007: 108 M Ft veszteség) és 159 M Ft halasztott adóbevételel és 3 M Ft halasztott adóráfördítés (2007: 50 M Ft halasztott adóbevételel).

A lenti tábla azt az adózás előtti eredményt mutatja, ami akkor lett volna, ha a Csoport összes adósság-instrumentumát (a valós értéken értékelt kivételével) eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelöltük volna meg vagy az összes adósság-instrumentum amortizált bekerülési értéken szerepelt volna a könyvekben:

M Ft

10.2	Adózás előtti eredmény 2008	Szenáriók hatása 2 008	Adózás előtt eredmény szcenárióként 2 008
Ha minden hitelviszonyt megtestesítő eszközt eredménnyel szemben valós értéken értékeltként soroltak volna meg	8 336	(705)	7 631
Ha minden hitelviszonyt megtestesítő eszközt (kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként besoroltakat) amortizált bekerülési értéken értékelnénk	8 336	(629)	7 707

2008. december 31-én a könyv szerinti értéke, a valós értéke és az amortizált bekerülési értéke az összes, nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósság-instrumentumunknak a következő:

	Könyv szerinti érték	Valós érték	Amortizált bekerülési érték
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok besorolva:			
Hitelek és követelésekként	-	-	-
Lejáratig tartott instrumentumként	-	-	-
Értékesíthető pénzügyi eszközként	141 833	141 833	142 170
Összesen	141 833	141 833	142 170

11 Ügyfelekkel szembeni követelések

11.1 Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken

M Ft

2008	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Nagyvállalati hitelek				
Folyószámlahitelek	46 605	(626)	(19)	45 960
Kereskedelem és ipar	456 954	(4 789)	(178)	451 987
Ingatlan	626 279	(2 269)	(642)	623 368
Nagyvállalati hitelek összesen	1 129 838	(7 684)	(839)	1 121 315
Kis- és középvállalkozási hitelek				
Folyószámlahitelek	48 753	(3 640)	(116)	44 997
Kereskedelem és ipar	389 823	(38 880)	(825)	350 118
Ingatlan	51 045	(4 043)	(82)	46 920
Hitelkártya	6 648	(170)	(17)	6 461
Kis- és középvállalkozási hitelek összesen	496 269	(46 733)	(1 040)	448 496
Lakossági kihelyezések				
Folyószámlahitelek	28 629	(5 307)	(931)	22 391
Lakásépítési, lakásvásárlási hitel	464 098	(325)	(2 711)	461 062
Hitelkártya	17 051	-	(1 377)	15 674
Személyi hitel	156 506	(4 262)	(2 028)	150 216
Munkavállalóknak nyújtott hitel	11 292	-	(73)	11 219
Kereskedelem és ipar	68 214	(4 774)	(1 019)	62 421
Lakossági hitelek összesen	745 790	(14 668)	(8 139)	722 983
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	2 371 897	(69 085)	(10 018)	2 292 794

2007	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Nagyvállalati hitelek				
Folyószámlahitelek	44 509	(709)	(53)	43 747
Kereskedelem és ipar	450 677	(3 761)	(239)	446 677
Ingatlan	431 950	(966)	(78)	430 906
Nagyvállalati hitelek összesen	927 136	(5 436)	(370)	921 330
Kis- és középvállalkozási hitelek				
Folyószámlahitelek	51 989	(2 088)	(71)	49 830
Kereskedelem és ipar	381 286	(23 488)	(250)	357 548
Ingatlan	33 210	(1 785)	(10)	31 415
Hitelkártya	6 267	-	(136)	6 131
Kis- és középvállalkozási hitelek összesen	472 752	(27 361)	(467)	444 924
Lakossági kihelyezések				
Folyószámlahitelek	20 842	(3 493)	(21)	17 328
Lakásépítési, lakásvásárlási hitel	311 860	(114)	(1 388)	310 358
Hitelkártya	13 934	-	(512)	13 422
Személyi hitel	157 021	(7 131)	(1 183)	148 707
Munkavállalóknak nyújtott hitel	8 575	(16)	(66)	8 493
Kereskedelem és ipar	42 542	(1 196)	(10)	41 336
Lakossági hitelek összesen	554 774	(11 950)	(3 180)	539 644
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	1 954 662	(44 747)	(4 017)	1 905 898

Értékvesztés

M Ft

11.2	2008	2007
Egyedi értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után		
Egyenleg január 1-én	44 747	30 468
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	68 058	20 276
Tárgyévi felhasználás	(30 965)	-
Leányvállalatok akvizíciója	-	37
Tárgyévi feloldás	(7 127)	(8 963)
Nettó megtérülés	801	1 166
Árfolyamváltozás hatása	970	(138)
Diszkont feloldása	(1 732)	-
Átsorolás	(4 866)	-
Újramegállapítás	-	3 067
Egyenleg december 31-én	69 085	44 747
Csoportos értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után		
Egyenleg január 1-én	4 017	396
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	3 862	3 306
Tárgyévi feloldás	(1 510)	-
Nettó megtérülés	-	-
Tárgyévi feloldás	(1 787)	-
Árfolyamváltozás hatása	570	-
Diszkont feloldása	-	-
Átsorolás	4 866	-
Újramegállapítás	-	315
Egyenleg december 31-én	10 018	4 017

11.3 Az ügyfelekkel szembeni követelések ágazat szerinti koncentrációja az alábbi volt december 31-én:

M Ft

Szektor 2008	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Ingtalan	718 845	(10 751)	(351)	707 743
Élelmiszeripar	173 812	(14 666)	(227)	158 919
Pénzügyi szolgáltatások	101 174	(1 614)	(41)	99 519
Építőipar	92 831	(9 474)	(210)	83 147
Kereskedelem és szolgáltatások	120 787	(1 847)	(1 082)	117 858
Logisztika	68 487	(956)	(99)	67 432
Közművek	35 436	(1 268)	(26)	34 142
Gépjárműgyártás	47 629	(1 966)	(64)	45 599
Olaj- és gázipar	18 444	(176)	(155)	18 113
Technológia	70 527	(6 377)	(42)	64 108
Kohászat és bányászat	22 834	(1 215)	(16)	21 603
Vendéglátóipar	19 603	(1 742)	(62)	17 799
Non-profit szervezetek	14 673	(17)	(11)	14 645
Vegyipar	26 167	(1 151)	(18)	24 998
Gépgyártás	40 141	(2 053)	(59)	38 029
Kormányzati szervek	15 660	(156)	(18)	15 486
Tartós fogyasztási cikkek	22 544	(1 995)	(43)	20 506
Hírközlés	9 854	(875)	(20)	8 959
Távközlés	17 091	(850)	(10)	16 231
Gyógyszergyártás	14 936	(69)	(18)	14 849
Textil- és ruhagyártás	14 228	(2 209)	(35)	11 984
Cellulóz- és papírgyártás	18 076	(1 648)	(20)	16 408
Egyéb	81 958	(1 328)	(318)	80 312
Privát	606 160	(4 682)	(7 073)	594 405
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	2 371 897	(69 085)	(10 018)	2 292 794

Szektor 2007	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Ingtalan	515 176	(5 565)	(119)	509 492
Élelmiszeripar	171 299	(9 171)	(131)	161 997
Pénzügyi szolgáltatások	95 249	(612)	(35)	94 602
Építőipar	93 855	(5 257)	(230)	88 368
Kereskedelem és szolgáltatások	120 017	(3 826)	(106)	116 085
Logisztika	61 879	(930)	(48)	60 901
Közművek	40 672	(448)	(12)	40 212
Gépjárműgyártás	56 374	(1 960)	(38)	54 376
Olaj- és gázipar	19 513	(160)	(6)	19 347
Technológia	52 733	(3 667)	(31)	49 035
Kohászat és bányászat	24 936	(1 144)	(24)	23 768
Vendéglátóipar	37 259	(928)	(7)	36 324
Non-profit szervezetek	26 037	(16)	(3)	26 018
Vegyipar	25 804	(380)	(16)	25 408
Gépgyártás	29 426	(1 414)	(53)	27 959
Kormányzati szervek	14 364	(36)	(28)	14 300
Tartós fogyasztási cikkek	25 223	(708)	(83)	24 432
Hírközlés	9 963	(330)	(16)	9 617
Távközlés	10 287	(194)	(2)	10 091
Gyógyszergyártás	12 738	(56)	(5)	12 677
Textil- és ruhagyártás	11 794	(1 048)	(36)	10 710
Cellulóz- és papírgyártás	6 600	(325)	(8)	6 267
Egyéb	22 831	(823)	(22)	21 986
Privát	470 633	(5 749)	(2 958)	461 926
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	1 954 662	(44 747)	(4 017)	1 905 898

2008-ban az ügyfelekkel szembeni követelésekből a Csoport 7 426 M Ft-ot írt le hitelezési veszteségként (2007: 8 963 M Ft).

2008. december 31-én valós érték fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt hitelek könyv szerinti értéke 51 404 M Ft volt, míg amortizált bekerülési értékük 53 455 M Ft.

Pénzügyi lízingből származó követelések

Finanszírozási tevékenysége keretében a Csoport lízingbe adóként pénzügyilízing-ügyleteket köt. A Csoport bruttó lízingbefektetése, valamint a minimális lízingfizetési követelések nettó jelenértéke a hátralévő futamidő szerint 2008. és 2007. december 31-én:

M Ft

11.4

2008	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Bruttó lízingbefektetés	14 063	32 670	11 035	57 768
Meg nem szolgált pénzügyi bevételek	(3 166)	(6 325)	(1 680)	(11 171)
Minimális lízingfizetések jelenértéke	10 897	26 345	9 355	46 597
Minimális lízingfizetésekből származó behajthatatlan követelésekre elszámolt halmozott leírás	-	-	(567)	(567)
Pénzügyi lízingek a mérlegfordulónapon	10 897	26 345	8 788	46 030

2007	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Bruttó lízingbefektetés	8 075	19 736	3 873	31 684
Meg nem szolgált pénzügyi bevételek	(1 916)	(3 539)	(587)	(6 042)
Minimális lízingfizetések jelenértéke	6 159	16 197	3 286	25 642
Minimális lízingfizetésekből származó behajthatatlan követelésekre elszámolt halmozott leírás	-	-	(84)	(84)
Pénzügyi lízingek a mérlegfordulónapon	6 159	16 197	3 202	25 558

2008-ban nem szerepeltek függő bérleti díjak a pénzügyi bevételben (2007: 7 M Ft), és fennállt 394 M Ft nem garantált maradványérték (2007: 223 M Ft). 2008. december 31-én a behajthatatlan minimális lízingfizetésekből származó követelésekre elszámolt halmozott értékvesztés 567 M Ft volt (2007: 84 M Ft).

A szerződések eredeti lejárat ideje 1-10 év között váltakozik. A lízingszerződések többsége svájci frank alapú. A szerződések a vonatkozó BUBOR-hoz, LIBOR-hoz illetve EURIBOR-hoz kötött változó kamatlábbal kamatoznak. Általában szállodák, irodák és gépjárművek képezik lízing tárgyát. Nincs garantált maradványérték.

12 Egyéb eszközök

M Ft

	2008	2007
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelések	10 572	13 127
Készletek	3 284	916
Társasági adó követelés	4 267	832
Egyéb visszaigényelhető adók	370	1 251
Értékvesztés miatti veszteség	(276)	(63)
Egyéb eszközök összesen	18 217	16 063
Értékvesztés miatti veszteség		
Egyenleg január 1-én	(63)	(40)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	(213)	(23)
Tárgyévi feloldás	-	-
Árfolyamváltozás hatása	-	-
Diszkont feloldása	-	-
Hitelezési veszteségként leírt	-	-
Egyenleg december 31-én	(276)	(63)

2008. december 31-én a készletek értékéből 3 088 M Ft (2007: Nulla) követelések utáni biztosíték érvényesítéséből származott.

13 Goodwill

M Ft

13.1	2008	2007
Bekerülési érték		
Egyenleg január 1-én	37 502	30 361
Üzleti kombináció keretében történt felvásárlások	-	-
Kisebbségi részesedés megszerzése	-	7 181
Egyéb felvásárlások - belső előállítás	-	-
Árfolyamváltozás hatása	(2 800)	-
Leányvállalatok értékesítése	-	(40)
Egyenleg december 31-én	34 702	37 502
Értékvesztés miatti veszteségek		
Egyenleg január 31-én	-	-
Tárgyévi értékvesztés	(1 052)	-
Árfolyamváltozás hatása	-	-
Egyenleg december 31-én	(1 052)	-
Könyv szerinti érték		
Január 1-én	37 502	30 361
December 31-én	33 650	37 502

A pénztermelő egységek értékvesztési vizsgálata

Az értékvesztési vizsgálat céljából a goodwill hozzárendelésre került a Csoport működési divízióihoz, amelyek a Csoporton belül azt a legalacsonyabb szintet tükrözik, amelyen a goodwill belső vezetési célokra megfigyelésre kerül.

A goodwill könyv szerinti értékét az alábbi pénztermelő egységekhez rendeljük hozzá:

13.2 M Ft

	2008	2007
MKB Unionbank AD	16 032	16 438
MKB Romexterra Bank S.A.	16 767	19 731
MKB Eurolizing Zrt.	5 538	3 674
-ebből leányvállalatok	851	851
Goodwill	38 337	39 843

Az MKB Romexterra Bank S.A magában foglalja a Romexterra csoport tagjait, az MKB Euroleasing Zrt. pedig az Euroleasing csoport tagjait.

Mivel az MKB Euroleasing Zrt. tőkemódszerrel kerül bevonásra, ezért a teljes könyv szerinti értéke tesztelésre kerül.

A pénztermelő egységek megtérülő értékének meghatározása a használati értékük alapján történt.

A használati érték az egység folyamatos működéséből keletkezett jövőbeni cash flow-k diszkontálásával került megállapításra. A működésből származó várható jövőbeni cash flow becsléséhez a Csoport független értékelőket is igénybe vett. A fontos feltevésekhez tartozó becsült értékek a vezetőség megítélését tükrözik a bulgáriai és romániai banki, valamint a magyarországi lízingágazat jövőbeni tendenciáiról, és mind külső, mind belső forrásokat alapul vesznek (múltbeli adatok).

A becslési folyamat során a következő fontos feltevéseket alkalmaztuk:

MKB Unionbank AD

A cash-flow-kat tényleges működési eredmények és egy ötéves üzleti terv alapján becsültük meg. Minden évben állandó, 5%-os növekedési rátát alkalmaztunk a működésből származó cash flow előre jelzésére.

Az üzleti terv szerint a bevétel az első évben eléri a 2 767 M Ft-ot, az ötödik év végére pedig el kell érnie a 3 985 M Ft-ot. 2009 és 2011 között a nettó kamatjövedelem folyamatos emelkedésére számít a vezetőség, 6 470 M Ft-ról 8 107 M Ft-ra. Párhuzamos hatásként a nem kamatjellegű bevételek értéke várhatóan 2 734 M Ft-ról 4 801 M Ft-ra nő.

Kismértékben növekvő átlagos értékvesztés miatti veszteséggel számoltunk.

8,2 százalékos adózás előtti diszkontrátát alkalmaztunk az MKB Unionbank megtérülő értékének meghatározása során. A diszkontrátát az ágazati átlaggal súlyozott átlagos tőkeelköltség alapján becsültük meg.

Csökkenő növekedési ráta alapján extrapoláljuk a cash flow-előrejelzéseket a legújabb üzleti terv által lefedett időszakon túli első 5 évre, míg állandó rátát alkalmazunk 2013-tól kezdődően.

Mivel a bulgáriai piac hatalmas növekedési potenciállal rendelkezik, úgy gondoljuk, hogy ez az ötéves előrejelzés reális, és hitelesen tükrözi legjobb becsléseinket.

A cash flow-előrejelzés szerint az MKB Unionbank használati értéke nagyobb, mint könyv szerinti értéke, ezért nincs szükség értékvesztésre.

MKB Romexterra Bank S.A.

A cash flow-kat tényleges működési eredmények és egy ötéves üzleti terv alapján becsültük meg. Minden évben állandó, 5%-os növekedési rátát alkalmaztunk a működésből származó cash flow előre jelzésére.

Az üzleti terv szerint a bevétel az első évben eléri a 905 M Ft-ot, az ötödik év végére pedig el kell érnie a 3 310 M Ft-ot. 2009 és 2013 között a nettó kamatjövedelem folyamatos emelkedésére számít a vezetőség, 6 388 M Ft-ról 13 977 M Ft-ra. Párhuzamos hatásként a nem kamatjellegű bevételek értéke várhatóan 5 611 M Ft-ról 12 477 M Ft-ra nő.

Kismértékben növekvő átlagos értékvesztés miatti veszteséggel számoltunk.

9,6 százalékos adózás előtti diszkontrátát alkalmaztunk az MKB Romexterrabank megtérülő értékének meghatározása során. A diszkontrátát az ágazati átlaggal súlyozott átlagos tőkeelköltség alapján becsültük meg.

Csökkenő növekedési ráta alapján extrapoláljuk a cash-flow-előrejelzéseket a legújabb üzleti terv által lefedett időszakon túli első 5 évre, míg állandó rátát alkalmazunk 2013-tól kezdődően.

Mivel a romániai piac hatalmas növekedési potenciállal rendelkezik, úgy gondoljuk, hogy ez az ötéves előrejelzés reális, és hitelesen tükrözi legjobb becsléseinket.

A cash-flow-előrejelzés szerint az MKB Romexterra Bank használati értéke kisebb, mint könyv szerinti értéke, ezért 1 052 M Ft értékvesztés szükséges.

MKB Euroleasing Zrt.

A cash-flow-kat tényleges működési eredmények és egy öt éves üzleti terv alapján becsültük meg. Minden évben állandó, 4%-os növekedési rátát alkalmaztunk a működésből származó cash-flow előre jelzésére.

Az üzleti terv szerint a bevétel az első évben eléri a 3 077 M Ft-ot, az ötödik év végére pedig el kell érnie a 2 657 M Ft-ot.

A piac folyamatos telítődésével párhuzamosan a nettó kamatjövedelem folyamatos növekedésére számítottunk a 2009. évi 7 793 M Ft-ról 8 088 M Ft-ra 2011 végére. Párhuzamos hatásként a nem kamatjellegű bevételek értéke várhatóan 514 M Ft-ról 81 M Ft-ra nő. Kismértékben növekvő átlagos értékvesztés miatti veszteséggel számoltunk.

10,2%-os adózás előtti diszkontrátát alkalmaztunk az MKB Euroleasing megtérülő értékének meghatározása során. A diszkontrátát az ágazati átlaggal súlyozott átlagos tőkeelköltség alapján becsültük meg.

Csökkenő növekedési ráta alapján extrapoláljuk a cash-flow-előrejelzéseket a legújabb üzleti terv által lefedett időszakon túli első 5 évre, míg állandó rátát alkalmazunk 2013-tól kezdődően.

Mivel az MKB Euroleasing piacvezető az autó- és gépjárműpark-lízing területén, úgy gondoljuk, ez az öt éves előrejelzés reális, és hitelesen tükrözi legjobb becsléseinket.

A cash-flow-előrejelzés szerint az MKB Euroleasing Zrt. használati értéke nagyobb, mint könyv szerinti értéke, ezért nincs szükség értékvesztésre.

14 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

M Ft

	2008	2007
Bekerülési érték	7 867	7 867
Felvásárlásokon keletkezett goodwill	1 528	1 528
A felvásárlás után képződött tartalékokból való részesedés	1 836	551
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	11 231	9 946

A társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai a következők:

M Ft

	MKB Euroleasing Zrt.	MKB Euroleasing Autópark Zrt.	Ercorner Kft.	GIRO Zrt.	Pannonhalmi Borház Termelő és Szolgáltató Kft.	Euro Ingatlan Group
Általános adatok						
Tulajdonrész %	50%	49,98%	50%	22,19%	45,50%	60%
Bevonás módja	tőkemódszer	tőkemódszer	tőkemódszer	tőkemódszer	tőkemódszer	-
Pénzügyi adatok						
Forgóeszközök	1 961	2 107	131	4 305	142	12 407
Befektetett eszközök	9 559	12 444	3 875	3 869	931	2 254
Eszközök összesen	11 520	14 551	4 006	8 174	1 073	14 661
Rövid lejáratú kötelezettségek	3 692	3 597	4 220	2 594	194	8 054
Hosszú lejáratú kötelezettségek	7 828	10 954	(215)	5 580	880	6 607
Kötelezettségek összesen	11 520	14 551	4 006	8 174	1 073	14 661
Tőke	6 720	699	(513)	5 461	555	639
Bevételek	973	11 574	10	5 556	224	5 517
Ráfordítások	849	11 353	302	5 145	260	5 721
Eredmény	124	221	(292)	411	(36)	(204)

15 Immateriális javak és tárgyi eszközök

M Ft

2008	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Bérelt ingatlanok	Berendezések	Összesen
Bekerülési vagy vélelmezett bekerülési érték					
Egyenleg január 1-én	29 502	32 977	-	37 018	99 497
Üzleti kombináció keretében történt felvásárlások	-	-	-	-	-
Egyéb felvásárlások - belső előállítás	8 466	4 095	-	7 023	19 584
Egyéb növekedések	-	331	-	189	520
Értékesítések és kivezetések	(6 237)	(23)	-	(2 305)	(8 565)
Árfolyamváltozás hatása	11	(229)	-	(102)	(320)
Egyenleg december 31-én	31 742	37 151	-	41 823	110 716
Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek					
Egyenleg január 1-én	7 432	4 047	-	14 970	26 449
Üzleti kombináció keretében történt felvásárlások	-	-	-	-	-
Éves értécsökkenési leírás	2 692	914	-	3 849	7 455
Értékvesztés miatti veszteség	-	-	-	14	14
Értékvesztés visszaírása	-	-	-	-	-
Értékesítések és kivezetések	(2 153)	(1)	-	(1 323)	(3 477)
Egyéb növekedés	-	60	-	(55)	5
Árfolyamváltozás hatása	5	(25)	-	19	(1)
Egyenleg december 31-én	7 976	4 996	-	17 474	30 445
Könyv szerinti érték					
Január 1-én	22 070	28 930	0	22 048	73 048
December 31-én	23 766	32 155	-	24 349	80 271

2007	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Bérelt ingatlanok	Berendezések	Összesen
Bekerülési vagy vélelmezett bekerülési érték					
Egyenleg január 1-én	25 808	24 741	5 328	23 974	79 851
Üzleti kombináció keretében történt felvásárlások	-	-	-	-	-
Egyéb felvásárlások - belső előállítás	11 552	8 019	-	17 115	36 686
Egyéb növekedések	962	423	-	4 709	6 094
Értékesítések és kivezetések	(8 820)	(206)	(5 328)	(8 780)	(23 134)
Árfolyamváltozás hatása	0	-	-	-	-
Egyenleg december 31-én	29 502	32 977	-	37 018	99 497
Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek					
Egyenleg január 1-én	4 479	3 008	939	6 963	15 389
Üzleti kombináció keretében történt felvásárlások	-	-	-	-	-
Éves értécsökkenési leírás	1 982	1 013	-	4 373	7 368
Értékvesztés miatti veszteség	-	-	-	-	-
Értékvesztés visszaírása	-	-	-	-	-
Értékesítések és kivezetések	(28)	(95)	(939)	(1 129)	(2 191)
Egyéb növekedés	999	121	-	4 763	5 883
Árfolyamváltozás hatása	-	-	-	-	-
Egyenleg december 31-én	7 432	4 047	-	14 970	26 449
Könyv szerinti érték					
Január 1-én	21 329	21 733	4 389	17 011	64 462
December 31-én	22 070	28 930	-	22 048	73 048

16 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

M Ft

	2008	2007
Folyó- és klíringszámlák	5 355	7 579
Pénzpiaci betétek	758 085	199 190
Hitelfelvételek	183 669	371 861
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	947 109	578 630

2008. december 31-én a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek záró egyenlegéből 293 436 M Ft (2007: 85 005 M Ft) kapcsolódott olyan szerződésekhez, amelyeknek eredeti futamideje több mint öt év volt.

17 Folyó- és betétszámlák

M Ft

	2008	2007
Vállalkozásoktól	704 371	775 730
Magánszemélyektől	563 471	471 406
Folyó- és betétszámlák	1 267 842	1 247 136

2008. december 31-én a folyó- és betétszámlák összegéből 30 057 M Ft (2007: 6 261 M Ft) volt eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentum.

18 Kereskedési célú kötelezettségek

M Ft

	2008		2007		2007	
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
Származékos pénzügyi instrumentumok						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	20 668	20 668	-	7 032	7 032
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	20	20	-	2 817	2 817
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	6 545	6 545	-	-	-
Credit default swap	52	139	191	52	(41)	11
Opciók	718	2 089	2 807	552	167	719
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	770	29 461	30 231	604	9 975	10 579
Kereskedési célú kötelezettségek összesen	770	29 461	30 231	604	9 975	10 579

19 Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek

M Ft

	2008		2007		2007	
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	1 737	1 737	-	28	28
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	1 487	1 487	-	2 106	2 106
Fedezeti célból tartott származékos pénzügyi instrumentumok	-	3 224	3 224	-	2 134	2 134

20 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

M Ft

20.1	2008	2007
Passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek	27 608	33 954
Fizetendő társasági adó	180	29
Egyéb adókötelezettségek	1 859	2 062
Fizetendő osztalék	-	-
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	1 957	1 532
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	31 604	37 577

Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

M Ft

20.2	2008	2007
Egyenleg január 1-én	1 532	1 489
Tárgyévi céltartalék-képzés	1 337	1 329
Tárgyévi céltartalék-felhasználás	(192)	(146)
Tárgyévi céltartalék-fel szabadítás	(725)	(1 140)
Árfolyamváltozás hatása	4	-
Diszkont feloldása	-	-
Egyenleg december 31-én	1 957	1 532

550 M Ft (2007: 393 M Ft) céltartalékot képeztünk függő kötelezettségekből és szerződéses elkötelezettségekből felmerülő jövőbeni költségekre (lásd 35. megjegyzés), amelyekből 1 075 M Ft (2007: 923 M Ft) garanciákhoz és 332 M Ft szerződéses elkötelezettséghez kapcsolódik (2007: 216 M Ft).

Pénzügyi lízingügyletek lízingbe vevőként

Üzleti tevékenysége során a Csoport, mint lízingbe vevő pénzügyi lízingügyleteket köt. A Csoport jövőbeni minimális lízingfizetése a mérleg fordulónapján, valamint azok nettó jelenértéke a hátralévő futamidő szerint 2008. és 2007. december 31-én az alábbi volt:

M Ft

20.3	2008	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség		179	357	-	536
Meg nem szolgált pénzügyi bevételek		(24)	(28)	-	(52)
A minimális lízingfizetési kötelezettség jelenértéke		155	329	-	484
Pénzügyi lízingek lízingbe vevőként		155	329	-	484

	2007	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség		167	264	-	431
Meg nem szolgált pénzügyi bevételek		(16)	(18)	-	(34)
A minimális lízingfizetési kötelezettség jelenértéke		151	246	-	397
Pénzügyi lízingek lízingbe vevőként		151	246	-	397

2008-ban nem szerepeltek függő bérleti díjak a pénzügyi bevételben (2007: Nulla). Nem várható a mérleg fordulónapjára al-lízingfizetésből származó bevétel. A lízingbe vett irodai berendezések nettó könyv szerinti értéke 621 M Ft volt a mérlegfordulónapon (2007: 537).

A Csoport egyes fiókjait operatív lízing formájában bérl. 2008. és 2007. december 31-én a fel nem mondható operatív lízingügyletekből eredő összes jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség hátralévő futamidő szerint a következő volt:

M Ft

2008	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Minimális lízingfizetési kötelezettség	2 216	3 643	21 943	27 802
Fel nem mondható operatív lízingügyletek	2 216	3 643	21 943	27 802

2007	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Minimális lízingfizetési kötelezettség	1 880	4 331	16 996	23 208
Fel nem mondható operatív lízingügyletek	1 880	4 331	16 996	23 208

Nem várhatók al-lízing fizetések ezekből a fel nem mondható lízingügyletekből.

2008-ban a Csoportnak 672 M Ft (2007: 1 303 M Ft) költségként kimutatott lízing és al-lízing kifizetése volt. Független bérleti díjak és al-lízing kifizetések nem voltak.

A lízingszerződések eredeti lejáratú ideje 1-10 év között váltakozik. A szerződés szerinti lízingfizetések általában a fogyasztói árindexhez vannak kötve. Nincsenek vételi opciók vagy korlátozások.

21 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

M Ft

Hivatkozás	Kamat	Névérték	Első kibocsátás	Lejárat	Tőzsdén jegyzett	Könyv szerinti érték 2008	Könyv szerinti érték 2007
XS0204157035 EUR 250 millió	fix 3.5%	66 195	2004.10.27.	2009.10.27.	Igen	66 303	61 783
XS0204157035 EUR 50 millió	fix 3.5%	13 239	2004.11.26.	2009.10.27.	Igen	13 269	12 375
XS0232164342 EUR 50 millió	3M EURIBOR+18bp	13 239	2005.10.11.	2010.10.11.	Igen	13 237	12 664
XS0256867648 EUR 50 millió	3M EURIBOR+19bp	13 239	2006.09.06.	2011.06.06.	Igen	13 230	12 656
XS0299413194 EUR 100 millió	3M EURIBOR+17 bp	26 478	2007.05.09.	2009.05.11.	Nem	16 415	15 704
XS0327731419 EUR 200 millió	3M EURIBOR+34 bp	52 956	2007.10.29.	2009.10.29.	Nem	41 039	39 260
XS0311628407 RON 50 millió	3M ROBOR	3 306	2007.07.19.	2010.07.19.	Igen	3 306	3 516
XS0330737122 CZK 843 millió	Zéró kupon	8 379	2007.11.23.	2009.11.23.	Igen	8 078	7 409
XS0330903070 SKK 1000 millió	6M BRIBOR + 22bp	8 790	2007.11.19.	2010.11.19.	Igen	8 790	7 540
MKB Részvény Index 1. Kötvény	Indexált S&P 500 index	400	2008.09.12.	2012.09.12.	Igen	400	-
MKB 20100915 Kötvény	fix 9%	3 968	2008.07.23.	2010.09.15.	Igen	3 350	-
MKB Relax 1 Kötvény	Indexált 12%*n/365	556	2008.06.10.	2009.12.10.	Igen	556	-
MKB Relax 2 Kötvény	Indexált 11%*n/365	252	2008.08.12.	2010.02.12.	Igen	252	-
MKB II. kötvény	3M BUBOR+25bp	22 320	2004.09.10.	2009.09.10.	Igen	19 091	22 245
MKB III. kötvény	3M BUBOR+25bp	40 986	2005.12.09.	2011.02.07.	Igen	35 890	26 836
MKB FIX + 2010	fix 6,75%	3 000	2005.10.21.	2010.12.21.	Igen	1 092	1 101
MKB FIX 2013	fix 6,75%	3 000	2006.02.15.	2013.02.15.	Igen	318	315
MKB FIX 2016	fix 6,75%	3 000	2006.02.15.	2016.02.15.	Igen	107	106
MKB 2009/A	fix 6,5%	1 600	2007.11.21.	2009.08.12.	Igen	779	677
MKB D090128	Zéró kupon	9 500	2008.07.02.	2009.01.28.	Igen	9 370	-
MKB D090408	Zéró kupon	7 560	2008.08.27.	2009.04.08.	Igen	4 439	-
MKB D090424	Zéró kupon	8 200	2008.11.13.	2009.04.24.	Igen	5 799	-
Az MKB által kibocsátott kötvények felhalmozódott kamata						2 419	1 764
MKB Unionbank AD		1 354	N.A.	N.A.	Nem	1 323	2 530
MKB Romexterra Bank S.A.		181	N.A.	N.A.	Nem	239	207
A leányvállalatok által kibocsátott kötvények felhalmozódott kamata						38	73
2008-ban lejárt kötvények						-	40 298
Kibocsátott kötvények		311 698				269 129	269 062

A Csoport valós érték fedezeti ügyletekkel fedezi a kibocsátott fix kamatozású vagy külföldi pénznemben lévő kötvények kamatláb- és devizakockázatait. 2008. december 31-én a fedezett saját kibocsátású kötvények könyv szerinti értéke 92 493 M Ft volt. A fedezett kötvények utáni, a fedezett kockázatnak tulajdonítható nyereség (vesztés) (66) M Ft volt (2007: 1 905 M Ft).

22 Hátrasorolt kötelezettségek

2008	Felvétel időpontja	Összeg eredeti devizában	Eredeti devizanem	Kamat	Lejárat	Jegyzett	Könyv szerinti érték
Hátrasorolt kötelezettségek a tulajdonosoktól							
BAYERISCHE LANDESBANK	2002-10-30	50 000 000	EUR	6M EURIBOR+3.12%	2017-10-30	Nem	13 426
BAYERISCHE LANDESBANK	2003-12-16	36 000 000	EUR	6M EURIBOR+1.5%	2013-12-16	Nem	9 533
BAYERISCHE LANDESBANK	2005-06-10	45 000 000	EUR	6M EURIBOR+1.5%	2015-06-15	Nem	11 917
BAYERISCHE LANDESBANK	2008-10-21	50 000 000	EUR	6M EURIBOR+5%	2018-10-22	Nem	13 482
BAWAG P.S.K.	2003-12-16	4 000 000	EUR	6M EURIBOR+1.5%	2013-12-16	Nem	1 059
BAWAG P.S.K.	2005-06-16	5 000 000	EUR	6M EURIBOR+1.5%	2015-06-15	Nem	1 324
Kibocsátott alárendelt kölcsöntőke-kötvények							
BAYERISCHE LANDESBANK	2006-10-04	120 000 000	EUR	3M EURIBOR+1.01%	2016-10-04	Igen (Luxemburg)	32 117
BAYERISCHE LANDESBANK	2007-07-31	75 000 000	EUR	3M EURIBOR+0.92%	2017-07-31	Igen (Luxemburg)	20 035
Hátrasorolt kötelezettségek		385 000 000	-	-	-	-	102 892

2007	Felvétel időpontja	Összeg eredeti devizában	Eredeti devizanem	Kamat	Lejárat	Jegyzett	Könyv szerinti érték
Hátrasorolt kötelezettségek a tulajdonosoktól							
BAYERISCHE LANDESBANK	2002-10-30	50 000 000	EUR	6M EURIBOR+1.2%	2017-10-30	Nem	12 796
BAYERISCHE LANDESBANK	2003-12-16	36 000 000	EUR	6M EURIBOR+1.5%	2013-12-16	Nem	9 122
BAYERISCHE LANDESBANK	2005-06-10	45 000 000	EUR	6M EURIBOR+1.5%	2015-06-15	Nem	11 403
BAWAG P.S.K.	2003-12-16	4 000 000	EUR	6M EURIBOR+1.5%	2013-12-16	Nem	1 014
BAWAG P.S.K.	2005-06-16	5 000 000	EUR	6M EURIBOR+1.5%	2015-06-15	Nem	1 267
Kibocsátott alárendelt kölcsöntőke-kötvények							
BAYERISCHE LANDESBANK	2006-10-04	120 000 000	EUR	3M EURIBOR+1,01%	2016-10-04	Igen (Luxemburg)	30 695
BAYERISCHE LANDESBANK	2007-07-31	75 000 000	EUR	3M EURIBOR+0,92%	2017-07-31	Igen (Luxemburg)	19 169
Hátrasorolt kötelezettségek		335 000 000	-	-	-	-	85 465

Ezek a hitelfelvetelek a Csoport közvetlen, feltétlen és külön biztosíték nélküli kötelezettségei, amelyek a Csoport egyéb betéteseivel, illetve hitelezőivel szembeni kötelezettségekhez képest hátrasorolt státuszúak.

23 Jegyzett tőke

A bank jegyzett tőkéje 14 094 483 (2007: 14 094 483) darab egyenként 1 000 Ft névértékű részvényből áll. Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.

24 Tartalék

Devizaátszámítási tartalék

A devizaátszámítási tartalék tartalmazza a külföldi egységek pénzügyi kimutatásainak átszámításából eredő összes árfolyamkülönbözetet.

Tőketartalék

A tőketartalék a részvénytőke-kibocsátások utáni felárat (áziót) tartalmazza.

Általános kockázati céltartalék

A helyi jogszabályok lehetővé teszik a kockázattal súlyozott eszközök és mérlegen kívüli kitettségek legfeljebb 1,25%-áig általános kockázati céltartalék képzését a konkrétan azonosítható, valamint a tapasztalatok alapján a hitelportfólióban jelen lévő veszteségeken felüli kockázati kitettségek fedezetére. A magyar előírások szerint ezeket az összegeket ráfordításként kell kezelni, és azok adóalap-csökkentő tételek, míg az IFRS pénzügyi kimutatásokban az eredménytartalék részét képezik, a vonatkozó adóhatásokkal csökkentett nettó értékben (lásd 33. megjegyzés). 2002-ig a Csoport az általános kockázati céltartalékot a maximálisan engedélyezett 1,25%-ig képezte meg. A 2003. évtől kezdődően a Csoport nem képez ilyen tartalékot.

Értékelési tartalék

Az értékelési tartalék az értékesíthető befektetések valós értékének halmozott nettó változását foglalja magában, amíg a befektetést nem vezetjük ki, vagy nem válik értékvesztetté.

25 Kisebbségi részesedés

2008 során a kisebbségi részesedés lecsökkent a Romexterra Bank S.A.-ban vásárolt pótlólagos részesedés következtében. A tulajdonrész 75,9%-ról 80,5%-ra emelkedett.

26 Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek

Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:

M Ft

	2008			2007		
	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó
Immateriális javak és tárgyi eszközök	223	228	(5)	2	28	(26)
Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetési vállalkozásokban	208	74	134	70	73	(3)
Értékesíthető értékpapírok	-	-	-	952	992	(40)
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	2 277	(2 277)	1	421	(420)
Értékvesztés követelésekre	2 323	-	2 323	1 188	1 095	93
Kibocsátott kötvények	-	-	-	-	5	(5)
Céltartalékok	41	1 277	(1 236)	33	1 435	(1 402)
Származékos ügyletek	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	166	317	(151)	171	702	(531)
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	285	-	285	142	-	142
Nettó adó eszközök (kötelezettségek)	3 246	4 173	(927)	2 559	4 751	(2 192)

27 Kamatbevétel

M Ft

	2008	2007
Pénzeszközök	10 684	4 769
Hitelintézetekkel szembeni követelések	9 130	6 869
Ügyfelekkel szembeni követelések	162 683	132 087
Származékos ügyletek	35 962	13 204
Értékpapírok	5 348	8 283
Kamatbevétel	223 807	165 212

Különböző jogcímenek a 2008. december 31-ével végződő évre vonatkozó kamatbevétel belüli 1 732 M Ft (2007: 0 M Ft) került elszámolásra az értékvesztett pénzügyi eszközök után.

28 Kamatráfordítás

M Ft

	2008	2007
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	33 928	19 548
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	61 873	46 418
Kibocsátott kötvények	15 787	9 932
Hátrasorolt kötelezettségek	5 404	3 958
Kamatráfordításhoz hasonló egyéb ráfordítások és jutalékok	232	8 717
Származékos ügyletek	23 904	4 853
Kamatráfordítás	141 128	93 426

A kamatbevétel (a fedezett tétel után elszámolt kamatráfordításnak megfelelő sorban) 5 661 M Ft valós érték fedezeti kapcsolatban tartott származékos termékek utáni valósérték-változást tartalmaz; a kamatráfordítások között pedig 5 511 M Ft szerepel a fedezett tétel valós értékének a fedezett kockázatból adódó változásaként.

A fenti kamatbevétel és -ráfordítás eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vagy kötelezettségekre vonatkozó egyetlen komponense a fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek utáni bevétel és ráfordítás.

29 Nettó jutalék- és díjbevétel

M Ft

	2008	2007
Jutalék- és díjbevétel	27 319	21 223
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	10 052	10 079
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	4 899	3 512
Bankkártyák	2 806	2 454
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	3 205	2 161
Egyéb jutalék- és díjbevételek	6 357	3 017
Jutalék- és díjráfordingások	7 778	8 327
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	2 518	3 186
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	1 980	2 844
Bankkártyák	804	868
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	497	255
Autókereskedőknek fizetett jutalék	913	1 152
Egyéb jutalék- és díjráfordingások	1 066	22
Nettó jutalék- és díjbevétel	19 541	12 896

Az ügynöki jutalékok a letétkezelői tevékenységből és egyéb értékpapírokkal kapcsolatos szolgáltatásokból származó díjakat tartalmazzák 1 618 M Ft összegben (2007: 1 564 M Ft). A Csoport alapkezelői tevékenységéről további információkat a 40. megjegyzés tartalmaz.

30 Egyéb működési bevétel

M Ft

	2008	2007
Kereskedési célú értékpapírok realizált nyeresége	1 546	1 622
Értékesíthető értékpapírok realizált nyeresége	73	1 111
A Csoporthoz tartozó társaságok értékesítésének nettó nyeresége	-	15
Származékos ügyletek realizált nyeresége / (vesztesége)	18 281	15 887
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	(1 676)	490
Egyéb működési bevétel	18 224	19 125

31 Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett céltartalék

M Ft

	Megjegyzés	2008	2007
Értékvesztés-képzés			
Hitelintézetekkel szembeni követelések után	7	18	(44)
Ügyfelekkel szembeni követelések után	11	39 445	23 619
Értékpapírok után	10	193	(16)
Goodwill-ra	13	1 052	-
Egyéb eszközökre	12	213	-
Hitelezési veszteség		1 472	1 166
Céltartalék-képzés			
Garanciákra és függő kötelezettségekre	35	612	49
Értékvesztés-képzés és céltartalék-képzés veszteségek fedezetére		43 003	24 774

32 Banküzemi költségek

M Ft

	2008	2007
Általános és adminisztrációs költségek	14 381	11 729
Bérek és bérjellegű kifizetések	24 321	20 058
Társadalombiztosítási járulékok és egyéb személyi jellegű ráfordítások	9 229	7 602
Infrastrukturális működtetési költségek	12 889	11 239
Marketing és reprezentáció	3 317	3 180
Kommunikáció és adatfeldolgozás	6 223	5 368
Banküzemi költségek	70 360	59 176

2008-ban a Csoport munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 4 313 volt (2007: 3 805).

33.1 Nyereségadó**Az eredmény-kimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás**

M Ft

	2008	2007
Tárgyévi társasági adó ráfordítás	1 671	5 859
Magyarországi társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	1 468	5 724
Romániai társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	-	69
Bulgáriai társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	203	66
Halasztott adó ráfordítás/(bevétel)	(495)	1 823
Átmeneti különbözetek keletkezése és visszafordulása	(484)	1 652
Adómértékek változásának hatása	(11)	3
Előző évek módosításai	-	168
Adófizetési kötelezettségek	1 176	4 036

Az MKB Bankra és leányvállalataira vonatkozó magyarországi társaságiadó-kulcs 16% volt (2007: 16%), emellett 2006. szeptember 1-jétől kezdődően 4%-os különadót kell fizetni, amely a tényleges adóráfordítás része. Mivel a két adófajta eltérő az adóalapja, ezért az MKB súlyozott átlagos adókulccsal határozza meg a halasztott adó mértékét. A 2008. évi súlyozott adókulcs 20,6% volt (2007: 20,6%). Romániában 2008-ra vonatkozóan a tényleges nyereségadó és a halasztott adó mértéke egyaránt 16% volt (2007: 16%). Bulgáriában 2008-ra vonatkozóan a nyereségadó és a halasztott adó mértéke egyaránt 10% volt.

Az effektív adókulcs megállapítása

33.2

	2008		2007	
	%	M Ft	%	M Ft
Adózás előtti eredmény		8 336		20 905
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	20,60%	1 717	20,60%	4 306
Külföldi adókulcsok használatának hatása	-0,93%	(77)	0,09%	20
Le nem vonható ráfordítások	8,52%	710	1,22%	254
Adómentes bevételek	-14,07%	(1 173)	-2,60%	(544)
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap felhasználása	-0,01%	(1)	-	-
Adófizetési kötelezettség	14,11%	1 176	19,30%	4 036

2008. december 31-én a Csoportnak 1 458 M Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2007: 736 M Ft) az alábbi lejárattal:
M Ft

33.3

	2008	2007
Korlátlan ideig felhasználható	1 286	256
1 évnél rövidebb ideig felhasználható	50	107
1-5 évig felhasználható	122	373
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	1 458	736

2008-ban a Csoport 209 M Ft halasztott adókövetelést és 3 M Ft halasztott adókötelezettséget számolt el (2007: 50 M Ft halasztott adókövetelés) közvetlenül a saját tőkében.

34 Egy részvényre jutó eredmény

Az egy részvényre jutó eredmény 2008. december 31-i alapértékének kiszámítása a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló 6 449 M Ft eredmény (2007: 14 204 M Ft) és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlagának 14 094 M Ft-os (2007: 13 579 M Ft) értéke alapján történt.

Az egy részvényre jutó eredmény teljesen hígított értékének kiszámításának alapja a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló eredmény és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlaga, módosítva valamennyi hígító hatású potenciális törzsrésztvény hatásával. 2008-ban és 2007-ben nem volt hígító tényező, amely módosította volna a törzsrésztvények súlyozott átlagát, ezért az egy részvényre jutó eredmény alap- és hígított értéke megegyezett.

35 Függő tételek és kötelezettségek

M Ft

	2008	2007
Függő kötelezettségek		
Garanciák és hasonló kötelezettségek	228 982	234 494
Akkreditívokkal és egyéb rövid lejáratú, kereskedelemmel kapcs. tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	15 828	29 333
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	548	247
Függő kötelezettségek összesen	245 359	264 074
Jövőbeni kötelezettségek		
Le nem hívott hitelkeretek	415 664	419 566
Jövőbeni kötelezettségek összesen	415 664	419 566

A táblázat a függő- és jövőbeni kötelezettségek nettó értékét mutatja.

36 **Becslések és feltételezések**

A vezetőség egyezteteti a Csoport Felügyelőbizottságával a Csoport legfontosabb számviteli politikáinak és becsléseinek kialakítását, kiválasztását és közzétételét, valamint alkalmazásukat.

Ezek a közzétételek kiegészítik a pénzügyi kockázat kezeléséről leírtakat (lásd 5. megjegyzés).

A becslési bizonytalanság fő forrásai

Értékvesztések hitelezési veszteségre

Az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztési vizsgálata a számviteli politikában leírtak szerint történik (lásd 4 i) megjegyzés).

A teljes értékvesztés egyedi partnerkomponense az értékvesztés szempontjából egyedileg értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozik, és várhatóan beérkező cash-flow-k jelenértékének a vezetőség általi legjobb becslésén alapul. Az említett cash-flow-k becslése során a vezetőség megítéli a partner pénzügyi helyzetét és bármely mögöttes biztosíték nettó realizálható értékét. Minden egyes értékvesztett eszközt érdemben vizsgálunk meg, és a workout stratégiát, valamint a megtérülőnek tekintett cash-flow-k becsléseit függetlenül hagyja jóvá a hitelkockázati terület.

A csoportosan képzett értékvesztés a hasonló hitelkockázati sajátosságokkal rendelkező követelések portfólióiban jelen lévő hitelezési veszteségeket fedi le, amikor objektív bizonyíték utal arra, hogy a portfóliók értékvesztett követeléseket tartalmaznak, de az egyedi értékvesztett tételek még nem azonosíthatók. A csoportos értékvesztés szükségességét a vezetés olyan tényezők alapján ítéli meg, mint a hitelminőség, a portfólió nagysága, a koncentrációk és gazdasági tényezők. A szükséges képzés becslése érdekében feltevésekkel élünk a portfólióban lévő veszteségek modelljének kiválasztásához, valamint a szükséges inputparaméterek meghatározásához, múltbeli tapasztalatok, valamint a fennálló gazdasági körülmények alapján. A képzés pontossága az egyedi partnerértékvesztések esetében a jövőbeli cash-flow-k becslésétől, a csoportos képzéseknél pedig az alkalmazott modellfeltevésektől és -paramétereiktől függ.

A valós érték meghatározása

Az olyan pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre vonatkozó valós érték meghatározásához, amelyek tekintetében nincs megfigyelhető piaci ár, értékelési technikákat kell alkalmazni, amint az a számviteli politikában szerepel. Az olyan pénzügyi instrumentumok esetében, amelyekkel csak ritkán kereskednek és árfolyamuk nem átlátható, a valós érték kevésbé objektív, és különböző mértékű megítéléseket tesz szükségessé a likviditástól, a koncentrációtól, a piaci tényezők bizonytalanságától, az árazási feltevésektől és a konkrét instrumentumot érintő egyéb kockázatoktól függően. Lásd még lentebb a „Pénzügyi instrumentumok értékelése” cím alatt.

A Csoport számviteli politikájának alkalmazása során hozott kritikus számviteli döntések

A Csoport számviteli politikájának alkalmazása során hozott kritikus számviteli döntések közé tartoznak az alábbiak:

Pénzügyi instrumentumok értékelése

A Csoport valós értéken történő értékelésre vonatkozó számviteli politikájával a 4 g) megjegyzés foglalkozik.

A Csoport a valós értékek értékelését az alábbi, alkalmazott módszerekre vonatkozó hierarchia alkalmazásával végzi:

- Azonos instrumentum aktív piaci jegyzett ára.
- Megfigyelhető inputokra épülő értékelési technikák. Ebbe a kategóriába a következők alkalmazásával értékelt instrumentumok tartoznak: hasonló instrumentumok aktív piaci jegyzett ára; hasonló instrumentumok jegyzett ára aktívnak nem tekintett piacon; vagy egyéb értékelési technikák, ahol minden jelentős input közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhető piaci adatokból.
- Jelentős mértékű meg nem figyelhető inputot alkalmazó értékelési technikák. Ebbe a kategóriába tartozik minden instrumentum, ahol az értékelési technika tartalmaz olyan inputokat, amelyek nem megfigyelhető adatokon alapulnak, és a meg nem figyelhető inputok jelentősen befolyásolhatják az instrumentum értékelését. Ez a kategória magában foglal olyan instrumentumokat, amelyeket hasonló instrumentumok jegyzett árai alapján értékelünk, és jelentős meg nem figyelhető módosításokra vagy feltevésekre van szükség az instrumentumok közötti különbségek tükrözéséhez.

Az olyan pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós értékei, amelyekkel aktív piacokon kereskednek, jegyzett piaci árakon vagy kereskedői árjegyzéseken alapulnak. Minden más pénzügyi instrumentum esetében a Csoport értékelési technikákkal határozza meg a valós értéket. Az értékelési technikák között vannak a nettó jelenérték és a diszkontált cash flow modellek, a megfigyelhető piaci árral rendelkező hasonló instrumentumokkal történő összehasonlítás, Black-Scholes és polinom opcióárazási modellek és más értékelési modellek. Az értékelési technikákban alkalmazott feltevések és inputok közé tartoznak a kockázatmentes és irányadó kamatlábak, hitelkockázati felárak és a diszkontráták becsléséhez használt más felárak, kötvény-

és részvényárfolyamok, devizaárfolyamok, részvényindexek, valamint várt árfolyam-volatilitások és korrelációk. Az értékelési technikák célja olyan valós érték meghatározása, amely a pénzügyi instrumentum olyan mérleg-fordulónapi árát tükrözi, amelyet piaci szereplők határoztak volna meg szokásos piaci feltételek mellett.

A Csoport széles körben elismert értékelési modelleket használ olyan mindennapi és egyszerűbb pénzügyi instrumentumok, mint a kamatláb- és devizaswapok valós értékének meghatározásához, amely modellek csak megfigyelhető piaci adatokat alkalmaznak és kevés vezetőségi megítélést és becslést tesznek szükségessé. Megfigyelhető árfolyamok és modellinputok rendszerint rendelkezésre állnak a piacon jegyzett hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, tőzsdei kereskedésben szereplő származékos termékek, valamint egyszerű tőzsdén kívüli származékos termékek, például kamatlábswapok esetében. A megfigyelhető piaci árak és modellinputok rendelkezésre állása csökkenti a vezetőségi megítélések és becslések szükségességét, valamint a valós érték meghatározásához kapcsolódó bizonytalanságot. A megfigyelhető piaci árak és inputok rendelkezésre állása termékektől és piacoktól függően változik, és ki van téve konkrét eseményeken és a pénzügyi piacok általános helyzetén alapuló változásoknak.

Az összetettebb instrumentumok esetében a Csoport saját értékelési modelleket használ, amelyeket rendszerint elismert értékelési modellekből fejlesztünk ki. Az ilyen modellek inputjai közül néhány vagy valamennyi esetleg nem megfigyelhető a piacon, azokat piaci árfolyamokból vagy rátákból vezetjük le, vagy feltevések alapján becsüljük meg. Jelentős meg nem figyelhető inputot bevonó instrumentumok például bizonyos tőzsdén kívül forgalmazott származékos termékek, és egyes hitelek és értékpapírok, amelyeknek nincs aktív piaca. A jelentős meg nem figyelhető inputot alkalmazó értékelési modellek nagyobb mértékben tesznek szükségessé vezetőségi megítéléseket és becsléseket a valós érték meghatározása során. A vezetőség megítélése és becslése szükséges általában a megfelelő értékelési modell kiválasztásához, az értékelt pénzügyi instrumentum várható jövőbeli cash flow-jának meghatározásához, a partneri nemteljesítés és előtörlesztés valószínűségének meghatározásához, valamint a megfelelő diszkontráták kiválasztásához.

A következő táblázat elemzi a valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumokat értékelési módszer szerint:
M Ft

36

	Megjegyzés	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
2008 december 31					
Kereskedési céllal tartott eszközök	8	42 057	23 533	-	65 590
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	9	-	80	-	80
Ügyfelekkel szembeni követelése	11	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	17	-	30 057	-	30 057
Kereskedési célú kötelezettségek	18	-	30 231	-	30 231
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	19	-	3 224	-	3 224
Kibocsátott kötvények	21	-	1 067	-	1 067
2007 december 31					
Kereskedési céllal tartott eszközök	8	33 746	23 281	-	57 027
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	9	-	802	-	802
Ügyfelekkel szembeni követelése	11	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	17	-	12 856	-	12 856
Kereskedési célú kötelezettségek	18	-	10 579	-	10 579
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	19	-	2 134	-	2 134
Kibocsátott kötvények	21	-	-	-	-

Kereskedési tevékenysége részeként a Csoport OTC strukturált származékos termékekre vonatkozó szerződéseket, elsősorban részvényárfolyamokhoz, devizaárfolyamokhoz és kamatlábakhoz indexált opciókat köt ügyfelekkel és más bankokkal. Az ilyen instrumentumok egy részét jelentős meg nem figyelhető inputokat, elsősorban várható hosszú távú volatilitásokat és különböző eszközárak vagy devizaárfolyamok közötti várható korrelációkat tartalmazó modellekkel értékeli. Ezeket az inputokat extrapolációval becsüljük megfigyelhető rövid távú volatilitásokból, utolsó rendelkezésre álló üzleti árakból, más piaci szereplőktől származó árjegyzésekből és múltbeli adatokból.

A valós értékek meghatározása során a Csoport nem használja az ésszerűen lehetséges alternatív inputok átlagát, mivel az átlagok nem képviselnek olyan árat, amelyen az ügylet piaci szereplők között megtörténne az értékelés időpontjában. Ha alternatív feltevések széles köre áll rendelkezésre, a legmegfelelőbb kiválasztásában szerepet játszó megítélés többek között az inputforrások minőségének értékelése (például a bizonyos tartományon belüli különböző árjegyzéseket adó ügynökök tapasztalata és szakértelme, nagyobb súlyt adva az instrumentum eredeti ügynökétől származó jegyzésnek, aki a legtöbb információval rendelkezik az instrumentumról), valamint megerősítő bizonyítékok rendelkezésre állása a tartományon belüli egyes inputok tekintetében.

37 Számviteli besorolások és valós értékek

A lentebb közzétett becsült valós értékek egy megközelítő értéket jelölnek, amelyekért ezek az instrumentumok piaci feltételek melletti ügyletben elcserélhetők. Sok pénzügyi instrumentumnak azonban nincs aktív piaca, ezért a valós értékek nettó jelenérték vagy más értékelési technika alkalmazásával kialakított becsléseken alapulnak (lásd 4 g) és 36. megjegyzés), amelyeket jelentősen befolyásolnak a becsült jövőbeli cash flow-k és diszkontráták összegére és időzítésére vonatkozó feltevések. Sok esetben az értékelt portfólió mérete miatt nem lenne lehetséges azonnal realizálni a becsült valós értékeket.

Az alábbi táblázat bemutatja a Csoport pénzügyi eszközeinek és pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti és valós értékét: M Ft

2008	Megjegyzés	Kereskedési célú	Valós értéken értékeltként megjelölt	Hitelek és követelések	Értékesíthető	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen	
Pénzügyi eszközök									
	Pénzeszközök	6	-	-	118 904	93 782	-	212 686	212 684
	Hitelintézetekkel szembeni követelések	7	-	-	116 650	-	-	116 650	96 131
	Valós értéken értékelt		-	-	8 551	-	-	8 551	
	Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	-	108 098	-	-	108 098	
	Kereskedési céllal tartott eszközök	8	65 590	-	-	-	-	65 590	65 590
	Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	9	80	-	-	-	-	80	80
	Értékpapírok	10	-	-	-	51 051	-	51 051	51 051
	Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	-	2 371 896	-	-	2 371 896	2 484 098
	Valós értéken értékelt		-	-	42 853	-	-	42 853	
	Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	-	2 329 043	-	-	2 329 043	
Pénzügyi kötelezettségek									
	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	16	-	-	-	-	947 109	947 109	968 061
	Folyó- és betétszámlák	17	-	30 057	-	-	1 237 786	1 267 842	919 744
	Valós értéken értékelt		-	30 057	-	-	-	30 057	
	Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	-	-	-	1 237 786	1 237 786	
	Kereskedési célú kötelezettségek	18	30 231	-	-	-	-	30 231	30 231
	Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	19	3 224	-	-	-	-	3 224	3 224
	Kibocsátott kötvények	21	-	1 067	-	-	268 062	269 129	298 573
	Valós értéken értékelt		-	1 067	-	-	92 493	93 560	
	Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	-	-	-	175 569	175 569	
	Hátrasorolt kötelezettségek	22	-	-	-	-	102 892	102 892	126 075

M Ft

2007	Megjegyzés	Kereskedési célú	Valós értéken értékelteként megjelölt	Hitelek és követelések	Értékesíthető	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
Pénzügyi eszközök								
Pénzeszközök	6	-	-	86 481	40 817	-	127 298	127 298
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7	-	-	193 005	-	-	193 005	194 759
Valós értéken értékelt		-	-	-	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	-	193 005	-	-	193 005	
Kereskedési céllal tartott eszközök	8	57 027	-	-	-	-	57 027	57 027
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	9	802	-	-	-	-	802	802
Értékpapírok	10	-	-	-	41 866	-	41 866	41 866
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	-	1 905 898	-	-	1 905 898	1 956 331
Valós értéken értékelt		-	-	350	-	-	350	
Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	-	1 905 548	-	-	1 905 548	
Pénzügyi kötelezettségek								
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	16	-	-	-	-	578 630	578 630	580 045
Folyó- és betétszámlák	17	-	6 235	-	-	1 240 901	1 247 136	1 246 715
Valós értéken értékelt		-	6 235	-	-	2 387	8 622	
Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	-	-	-	1 238 514	1 238 514	
Kereskedési célú kötelezettségek	18	10 579	-	-	-	-	10 579	10 579
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	19	2 134	-	-	-	-	2 134	2 134
Kibocsátott kötvények	21	-	-	-	-	269 062	269 062	271 539
Valós értéken értékelt		-	-	-	-	7 269	7 269	
Amortizált bekerülési értéken értékelt		-	-	-	-	261 793	261 793	
Hátrasorolt kötelezettségek	22	-	-	-	-	85 465	85 465	86 920

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása során alkalmazott módszerek, illetve értékelési technika esetén az alkalmazott feltevések a következők:

Pénzeszközök, hitelintézetekkel szembeni követelések és hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

Rövid távú jellegük miatt a pénzeszközök, hitelintézetekkel szembeni követelések és hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek könyv szerinti értéke ésszerű megközelítése piaci értéküknek.

Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek, valamint fedezeti célú származékos eszközök és kötelezettségek

Az aktív piacokon kereskedésben szereplő kereskedési célú eszközök és kötelezettségek, valamint fedezeti célú származékos eszközök és kötelezettségek valós értékei jegyzett piaci árakon vagy kereskedői árjegyzéseken alapulnak. Minden más pénzügyi instrumentum esetében a Csoport értékelési technikákkal határozza meg a valós értéket. További információ a 36. megjegyzésben található.

Értékpapírok

Az értékpapírok közé sorolt instrumentumok valós értékei jegyzett piaci árakon alapulnak, ha azok rendelkezésre állnak. Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árak, a valós értéket hasonló értékpapírok jegyzett piaci árainak használatával becsüljük meg. További információt a 10. megjegyzés és a 4 l) megjegyzés tartalmaz.

Ügyfelekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések valós értéke megfigyelhető piaci ügyleteken alapul, ha rendelkezésre állnak ilyenek. Megfigyelhető piaci ügyletek hiányában a valós érték becslése diszkontált cash-flow-modellek alkalmazásával történik. A teljesítő hitelek közül amennyire lehetséges homogén csoportokat képzünk kuponrátánként elkülönítve. Általában a szerződéses cash-flow-kat a Csoport az olyan diszkontrátára vonatkozó legjobb becslése felhasználásával diszkontálja, amelyet egy piaci

szereplő használja a hasonló átárazódási és hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező instrumentumok értékelése során. Egy hitelportfólió valós értéke tükrözi mind a mérleg-fordulónapi értékvesztést, mind a piaci szereplőknek a hitelek élettartama során bekövetkező hitelezési veszteségekkel kapcsolatos várakozásainak becslését.

Értékvesztett hitelek esetében a valós értéket a jövőbeli cash-flow-eknek azon időszak alatt történő diszkontálásával becsljük, amely időszak alatt várhatóan megtérülnek.

Folyó- és betétszámlák

A valós érték becslése céljából a folyó- és betétszámlákat a lejáratig hátralévő idő szerint csoportosítjuk. A valós értéket diszkontált cash-flow-k használatával becsljük meg, a hasonló lejáratig hátralévő idejű betétekért kínált aktuális ráták alkalmazásával. A látra szóló betét valós értékének a mérlegfordulónapon látra szólóan fizetendő összeget tekintjük.

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és alárendelt kölcsöntőke

A valós értéket mérleg-fordulónapi jegyzett piaci árak, ha rendelkezésre áll, vagy hasonló instrumentumok jegyzett piaci ára alapján határozzuk meg.

38 Kapcsolt vállalkozások

A Csoport kapcsolt felei közé tartoznak a következők: az anyavállalat, a társult vállalkozások, közös vezetésű vállalatok, a kulcsfontosságú vezetők és közeli családtagjaik, valamint olyan gazdálkodó egységek, amelyek felett a kulcsfontosságú vezetők vagy közeli családtagjaik gyakorolnak ellenőrzést, közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást, vagy amelyekre vonatkozóan jelentős szavazati joguk van.

Kapcsolt vállalkozásokkal folytatott ügyletek

Az időszak során a Csoport az alábbi ügyleteket folytatta kapcsolt vállalkozásokkal:

M Ft

38.1

	Anyavállalat és annak csoportja		Nem konszolidált leányvállalatok		Közös vezetésű vállalatok		Társult vállalkozások		Vezető tisztségviselők	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Eszközök										
Hitelintézetekkel szembeni követelések	20 664	5 811	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	4 385	3 547	9 132	1 782	4 385	15 769	488	447
Származékos pénzügyi eszközök	2 409	5 228	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb eszközök	1	-	5	5	-	-	78	-	-	-
Kötelezettségek										
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	658 863	126 758	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	852	195	3 078	1 597	144	-	3 078	636	-	-
Felvett hitelek és kibocsátott kötvények	22 040	19 748	-	122	-	-	-	-	-	-
Hátrasorolt kötelezettségek	100 527	84 848	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	14 113	6 712	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	23	-	-	-
Eredménykimutatás										
Kamatbevétel	160	147	420	211	681	53	991	686	19	7
Kamatráfordítás	22 237	3 435	148	63	6	-	279	27	-	-
Egyéb bevétel/(ráfordítás)	5 727	(12)	83	22	24	84	103	(27)	(1 507)	(1 338)
Függő és jövőbeni kötelezettségek										
Le nem hívott hitelkeretek	2 000	1 050	664	2 006	1 317	43	664	4 117	-	-
Garanciák	-	-	-	-	86	18	-	-	-	-

A kulcsfontosságú vezetőkkel szemben fennálló követelések jelzálog fedezetű hiteleket és más, biztosítékkal ellátott hiteleket jelentenek. Ezek a hitelek az adott hitelfelvevő ingatlanával biztosítottak.

A kulcsfontosságú vezetőkön kívüli kapcsolt felekkel bonyolított fenti tranzakciókra a szokásos üzletmenet keretében került sor, lényegében ugyanolyan feltételekkel, beleértve a kamatot és a biztosítékot, mint a hasonló pénzügyi helyzetű személyekkel kötött összehasonlítható ügyletek. Az ügyletek nem tartalmaztak a törlesztés szokásos kockázatán felüli kockázatot, és nem képviseltek más kedvezőtlen jellemzőt.

Az időszaki kapcsolt vállalkozási kintlévőségek után nem mutattunk ki értékvesztést, és nem képeztünk egyedi értékvesztést az időszak végén kapcsolt vállalkozásokkal fennálló egyenlegek utáni veszteségekre.

A kulcsfontosságú vezetők időszaki díjazása a következő volt:

M Ft

38.2

	2008	2007
Rövid távú munkavállalói juttatások	1 423	1 338
Egyéb rövid távú juttatások	84	-
	1 507	1 338

39 A Csoporthoz tartozó gazdálkodó egységek

Az MKB leányvállalatai és közös vezetésű gazdálkodó egységei, valamint tevékenységük a következő:

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzési országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Kft.	60,79%	50%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	65,45%	50%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	74,97%	50%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB-Euroleasing Zrt.	50,98%	50%	Magyarország	Euroleasing csoport holding
MKB Üzemeltetési Kft.	100%	100%	Magyarország	Ingtanüzemeltetés
MKB Unionbank AD	60%	60%	Magyarország	Teljes körű engedéllyel rendelkező kereskedelmi bank
MKB Romexterra Bank S.A.	80,48%	80,48%	Magyarország	Teljes körű engedéllyel rendelkező kereskedelmi bank
MKB Romexterra Leasing IFN S.A.	74,74%	92,87%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
S.C. Corporate Recovery Management S.R.L.	84,48%	100%	Magyarország	Faktorálás
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	100%	Magyarország	Befektetésialap-kezelés
Resideal Zrt.	100%	100%	Magyarország	Ingtanforgalmazás és -értékelés
Exter-Immo Zrt.	100%	100%	Magyarország	Pénzügyi lízing

40 Alapkezelési tevékenység

A Csoport 22 zárt végű (2007: 15) és 10 nyílt végű (2007: 9) befektetési alapot kezel a 100 %-os tulajdonában lévő, konszolidált MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.-n keresztül. Mivel azonban magukat az alapokat a Csoport nem ellenőrzi, azokat nem vontuk be a konszolidációba. A Csoport által nyújtott alapkezelési és letétkezelési szolgáltatásokért az alapok bizonyos díjakat és jutalékokat fizetnek, amelyeket „Nettó jutalék- és díjbevétel” címen mutatunk ki (lásd 29. megjegyzés). 2008-ban és 2007-ben az alapok állományának értékét, valamint az alapokkal lebonyolított ügyleteket a következő tábla mutatja:

M Ft

	2008	2007
Kezelt alapok		
Nyíltvégű alapok	61 949	61 851
Zártvégű alapok	57 692	52 131
Jutalék- és díjbevétel alapoktól	1 729	1 637
Alapok által elhelyezett betétek	53 853	40 079
Kamatráfordítás az alapok által elhelyezett betétek után	3 961	1 941

41 Szegmensinformációk

Az alábbi szegmensinformációkat az IFRS 8 „Működési szegmensek” standarddal összhangban készítettük el, amely előírja a gazdálkodó egység működési szegmenseire vonatkozó pénzügyi információk közzétételét. A „vezetési megközelítést” követi, amely szerint a működési szegmenseket a gazdálkodó egység komponenseire vonatkozó, a legfőbb működési döntéshozó által a források szegmensek közötti felosztása és az egyes szegmensek teljesítményének értékelése céljából rendszeresen ellenőrzött belső jelentések alapján kell azonosítani. A Csoport számára történő vezetőségi jelentéskészítés az IFRS szerint történik.

Üzleti szegmensek

A Csoport által meghatározott üzleti szegmensek a szervezeti felépítéshez igazodnak, amint az a vezetőségi jelentéskészítési rendszerekben tükröződik. A Csoport négy önálló, piacokkal és egyedi termékekkel rendelkező üzletági szegmensben végzi tevékenységét. Minden üzletágnak megvannak a szervezeti egységekre lebontott saját célkitűzései, amelyek összhangban állnak a csoportszintű általános stratégiai irányokkal. 2008. december 31-én a Csoport üzleti szegmensei és fő termékeik a következők:

Vállalati ügyfelek

A Csoport a hazai és regionális piacon tevékenykedő nagyméretű állami és magánvállalkozások számára fiókhálózatán, illetve elektronikus csatornákon keresztül kínálja kereskedelem finanszírozási szolgáltatásait, a hitel-, számla- és betéti termékek széles skáláját, forfeiting és faktoring szolgáltatásokat, akkreditív- és garanciaügyletek lebonyolítását, külföldi fizetések lebonyolítását, portfóliókezelést, valamint projekt- és strukturált finanszírozási szolgáltatást, befektetési és pénzügyi tanácsadást.

Intézményi ügyfelek

Az MKB Csoport hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások számára nyújt nostro és vostro számlavezetési szolgáltatásokat, nemzetközi és belföldi fizetési műveletek lebonyolítását, levelezői banki szolgáltatásokat, valamint részt vesz bankközi, klub- és szindikált hitelek folyósításában.

Retail és Private Banking

A Csoport 219 (2007: 213) teljeskörű szolgáltatást nyújtó fiókból és alfiókból álló hálózatán, ATM-jein, telefonon és elektronikus csatornákon keresztül a magasabb jövedelmű magánszemélyek, valamint vállalkozók számára betéti és más megtakarítási konstrukciók széles körét, hitel- és betéti kártyákat, portfóliókezelést, illetve korlátozott számú egyéb hitelterméket kínál.

Pénz- és tőkepiac, befektetési szolgáltatások

A Csoport pénzpiaci termékek és származékos pénzügyi instrumentumok útján belföldi intézmények számára nyújt kifinomult pénzgazdálkodási és kockázatmérséklési eszközöket, továbbá kezeli a Csoport saját likviditási, kamatláb- és devizapozícióit. A Csoport tőkepiaci termékekkel, letét- és vagyonkezelési tevékenységgel, nyugdíj- és befektetési alapok kezelésével, lombard hiteltermékekkel, valamint befektetési és pénzügyi tanácsadással szolgálja ki nagyvállalati és intézményi ügyfeleit, továbbá kezeli a Csoport saját részvénypiaci pozícióit.

Egyéb

Az üzletági szegmensekhez közvetlenül nem hozzárendelhető egyéb tételek (főként általános adminisztrációs költségek).

M Ft

2008	Megjegyzés	Vállalati ügyfelek	Intézményi ügyfelek	Lakossági ügyfelek és private banking	Pénz- és tőkepiac, befektetési szolgáltatások	Egyéb	Összesen
Eszközök							
Pénzeszközök	6	-	-	-	-	212 685	212 685
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7	-	93 603	-	23 008	-	116 611
Kereskedési céllal tartott eszközök	8	-	-	-	65 590	-	65 590
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	9	-	-	-	80	-	80
Értékpapírok	10	-	-	-	51 051	-	51 051
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	1 592 439	105 693	593 887	775	-	2 292 794
Egyéb eszközök	12	-	-	-	-	18 217	18 217
Goodwill	13	-	-	-	-	33 650	33 650
Halasztott adókövetelések	26	-	-	-	-	3 246	3 246
Társult és közös vezetőségű vállalkozásokban lévő befektetések	14	-	-	-	-	11 231	11 231
Immateriális javak és tárgyi eszközök	15	-	-	-	-	80 271	80 271
		1 592 439	199 296	593 887	140 504	359 300	2 885 426
Kötelezettségek							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	16	-	915 647	-	31 462	-	947 109
Folyó- és betétszámlák	17	656 659	-4 256	615 439	-	-	1 267 842
Kereskedési célú kötelezettségek	18	-	-	-	30 231	-	30 231
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	19	-	-	-	3 224	-	3 224
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	20	-	-	-	-	31 604	31 604
Halasztott adókötelezettségek	26	-	-	-	-	4 173	4 173
Kibocsátott kötvények	21	21 348	199 585	48 196	-	-	269 129
Hátrasorolt kötelezettségek	22	-	102 892	-	-	-	102 892
Saját tőke	23, 24, 25	-	-	-	-	229 222	229 222
		678 007	1 213 868	663 635	64 917	264 999	2 885 426
Eredménykimutatás							
Bruttó bevétel - ügyfelektől		139 601	11 037	50 470	23 199	37 265	261 572
Bruttó bevétel - üzletágak között		(42 435)	26 680	16 935	(1 180)	-	-
Kamat- és jutalékráfordítások		(36 111)	(36 723)	(19 664)	(12 300)	(36 330)	(141 128)
Értékvesztés és veszteségre képzett céltartalék	31	(33 024)	(1 145)	(8 401)	-	(433)	(43 003)
Banküzemi költségek		(19 546)	(349)	(31 227)	(3 774)	(15 464)	(70 360)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		-	-	1 255	-	-	1 255
Szegmenseredmény		8 485	(500)	9 368	5 945	(14 962)	8 336
Egyéb információk							
Tőkekiadások		-	-	-	-	19 584	19 584
Értéksökkenés és amortizáció	15	2 471	104	2 895	441	1 555	7 466
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		89	159	87	8	35	378

M Ft

2007	Megjegyzés	Vállalati ügylek	Intézményi ügylek	Lakossági ügylek és private banking	Pénz- és tőkepiac, befektetési szolgáltatások	Egyéb	Összesen
Eszközök							
Pénzeszközök	6	9 844	68 602	-	33 213	15 639	127 298
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7	-	141 968	-	51 037	-	193 005
Kereskedési céllal tartott eszközök	8	-	-	-	57 027	-	57 027
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	9	-	-	-	802	-	802
Értékpapírok	10	-	-	-	41 866	-	41 866
Ügylekekkel szembeni követelések	11	1 364 166	363	531 638	9 032	699	1 905 898
Egyéb eszközök	12	6 524	1 429	127	-	7 983	16 063
Goodwill	13	-	-	-	-	34 952	34 952
Halasztott adókövetelések	26	-	-	-	-	2 559	2 559
Társult és közös vezetőségű vállalkozásokban lévő befektetések	14	-	-	-	-	9 946	9 946
Immateriális javak és tárgyi eszközök	15	-	-	-	-	73 048	73 048
		1 380 534	212 362	531 765	192 977	144 826	2 462 464
Kötelezettségek							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	16	23 817	342 291	-	212 522	-	578 630
Folyó- és betétszámlák	17	597 639	8 585	598 022	42 890	-	1 247 136
Kereskedési célú kötelezettségek	18	-	-	-	10 579	-	10 579
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	19	-	-	-	2 134	-	2 134
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	20	-	-	-	-	37 576	37 576
Halasztott adókötelezettségek	26	-	-	-	-	4 751	4 751
Kibocsátott kötvények	21	54 613	60 294	30 675	123 480	-	269 062
Hátrasorolt kötelezettségek	22	-	85 465	-	-	-	85 465
Saját tőke	23, 24, 25	-	-	-	-	227 131	227 131
		676 069	496 635	628 697	391 605	269 458	2 462 464
Eredménykimutatás							
Bruttó bevétel - ügylektől		92 469	8 338	57 713	34 051	4 662	197 233
Bruttó bevétel - üzletágak között		(33 828)	12 631	24 867	(6 654)	2 984	-
Kamat- és jutalékrafordítások		(8 058)	(22 010)	(42 226)	(16 543)	(4 589)	(93 426)
Értékvesztés és veszteségre képzett céltartalék	31	(21 909)	-	(5 074)	(79)	2 288	(24 774)
Banküzemi költségek		(9 489)	(844)	(16 021)	(2 707)	(30 115)	(59 176)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		-	-	-	-	1 048	1 048
Szegmenseredmény		19 185	(1 885)	19 259	8 068	(23 722)	20 905
Egyéb információk							
Tőkekiadások		-	-	-	-	36 686	36 686
Értékcsökkenés és amortizáció	15	-	-	-	-	7 368	7 368
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		1 648	1 211	1 532	955	655	6 000

A szegmenseredmény értékelése

Az IFRS 8 szerinti szegmensek szerinti jelentés előírja a szegmenseredmények bemutatását a vezetőségi jelentéskészítési módszerek alapján, egyeztetve az üzleti szegmensek eredményeit a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal. Az egyes szegmensekről adott információk a szegmenseredményre, szegmenseszközökre és egyéb információkra vonatkozó belső jelentésekre épülnek, amelyeket a legfőbb működési döntéshozó rendszeresen ellenőriz.

Üzletágak közötti bevétel kiszámítása

Az üzletágak közötti bevételek és ráfordítások kiszámítása a piaci kamat módszerrel történik. Refinanszírozási, valamint betét-hez kapcsolt hitelek esetében a kamat az alaptranzakció kamatához van kötve. A refinanszírozási, valamint betét-hez kapcsolt hitelek bevételeit és ráfordításait a mögöttes ügylet kamata alapján számítjuk.

Mivel a Csoport üzleti tevékenységei jellegükben sokfélék, és működésük integrált, bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kellett élni a bevételek és ráfordítások üzleti szegmensek közötti felosztásához.

42 A számviteli politika változásai

2008. január 1-jétől kezdve a Csoport a banki könyvi származékos ügyletekből származó kamatbevételeket és ráfordításokat nettó kamatbevétel soron mutatja ki. A kereskedési könyvi származékos ügyletek kamatait továbbra is az egyéb működési bevételek tartalmazzák.

A változás hatása a következő:

M Ft

	2007 közzétett	változás	2007 újramegállapított
Kamatbevétel	153 340	9 117	162 457
Kamatráfordítás	92 822	604	93 426
Nettó kamatjövedelem	60 518	8 513	69 031
Nettó jutalék- és díjbevétel	12 896	-	12 896
Egyéb működési bevétel	27 638	(8 513)	19 125
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	22 986	-	22 986
Banküzemi költségek	59 176	-	59 176
Társult és közös vezetőségű vállalkozások adózás előtti eredményéből való részesedés	1 048	-	1 048
Adózás előtti eredmény	19 938	-	19 938
Adófizetési kötelezettség	3 837	-	3 837
Adózás utáni eredmény	16 101	-	16 101

43 Előző időszaki hibák bemutatása

Egy vállalkozás nem vezetheti ki pénzügyi eszközeit mindaddig, amíg szerződéses joga van az azokból származó Cash-flow-k követelésére, azonban 2007 folyamán a 30 napos késedelem után a hitelek elhatárolt kamatai kivezetésre kerültek. Mindez megváltoztatta az amortizált bekerülési értéket és a kapcsolódó értékvesztést is.

A fenti hiba hatása a 2007. december 31-én zárult üzleti év végén a következőként alakult:

M Ft

43.1

	2007 közzétett	Változás	2007 újra-megállapított
Eszközök			
Pénzeszközök	127 298	-	127 298
Hitelintézetekkel szembeni követelések	193 005	-	193 005
Kereskedési céllal tartott eszközök	57 027	-	57 027
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	802	-	802
Értékpapírok	41 866	-	41 866
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 902 020	3 878	1 905 898
Egyéb eszközök	16 063	-	16 063
Goodwill	37 502	-	37 502
Halasztott adókövetelések	3 193	(634)	2 559
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	9 946	-	9 946
Immateriális javak és tárgyi eszközök	73 048	-	73 048
Eszközök összesen	2 461 770	3 244	2 465 014
Kötelezettségek			
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	578 630	-	578 630
Folyó- és betétszámlák	1 247 136	-	1 247 136
Kereskedési célú kötelezettségek	10 579	-	10 579
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	2 134	-	2 134
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	37 577	-	37 577
Halasztott adókötelezettségek	4 199	552	4 751
Kibocsátott kötvények	269 062	-	269 062
Hátrasorolt kötelezettségek	85 465	-	85 465
Kötelezettségek összesen	2 234 782	552	2 235 334
Tőke			
Jegyzett tőke	14 094	-	14 094
Tartalékok	197 590	2 356	199 946
Törzsrészesek számára rendelkezésre álló tőke	211 684	2 356	214 040
Kisebbségi részesedés	15 304	336	15 640
Tőke összesen	226 988	2 692	229 680
Tőke és kötelezettségek összesen	2 461 770	3 244	2 465 014

M Ft

43.2

	2007 közzétett	változás	2007 újramegállapított
Kamatbevétel	153 340	2 755	156 095
Kamatráfordítás	92 822	-	92 822
Nettó kamatjövedelem	60 518	2 755	63 273
Nettó jutalék- és díjbevétel	12 896	-	12 896
Egyéb működési bevétel	27 638	-	27 638
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	22 986	1 788	24 774
Banküzemi költségek	59 176	-	59 176
Társult és közös vezetőségű vállalkozások adózás előtti eredményéből való részesedés	1 048	-	1 048
Adózás előtti eredmény	19 938	967	20 905
Adófizetési kötelezettség	3 837	199	4 036
Adózás utáni eredmény	16 101	768	16 869
Az anyavállalat részvényeseire jutó	13 820	384	14 204
Kisebbségi részesedésre jutó	2 281	384	2 665
Törzsrészvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (M Ft)	13 820	384	14 204
Törzsrészvények átlagos állománya (E)	13 579	-	13 579
Egy részvényre jutó eredmény			
Alap	1018	28	1 046
Hígított	1018	28	1 046
Törzsrészvények után fizetett osztalék			

44 Mérlegfordulónap utáni események

2009 februárjában a legfőbb részvényes 26 500 M Ft-tal megemelte a bank saját tőkéjét.

Erdei Tamás
elnök-vezérigazgató

Vezetőségi értékelés és elemzés



Pontszerző helyig jutott az MKB Bank által támogatott Kucsera Gábor a pekingi olimpián párjával, Kammerer Zoltánnal.

AZ ÉVES BESZÁMOLÓ KÖVETKEZŐ FEJEZETÉBEN A CSOPORT PÉNZÜGYI HELYZETÉT ÉS A TEVÉKENYSÉGEK EREDMÉNYEIT ÉRTÉKELJÜK ÉS ELEMEZZÜK ANNAK ÉRDEKÉBEN, HOGY AZ OLVASÓ SZÁMÁRA MEGKÖNNYÍT-SÜK A PÉNZÜGYI HELYZET ÉS AZ EREDMÉNYEK 2008. ÉVI ALAKULÁSÁNAK MEGÉRTÉSÉT. AZ ALÁBBI ELEM-ZÉSEK AZ MKB BANK 2008. DECEMBER 31-I FORDULÓNAPPAL A 2008-AS ÜZLETI ÉVRE VONATKOZÓ ÉS A KPMG HUNGÁRIA KFT. BEJEGYZETT KÖNYVVIZSGÁLÓI ÁLTAL VIZSGÁLT, A NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK („IFRS”) SZERINT KÉSZÍTETT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAIN ALA-PULNAK. ENNEK MEGFELELŐEN AZ ALÁBBI ELEMZÉS A CSOPORT, MINT EGYSÉGES VÁLLALKOZÁS TELJESÍT-MÉNYÉRE ÖSSZPONTOSUL. AZ IFRS ELŐÍRÁSAINAK MEGFELELŐEN KÉSZÍTETT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKAT KÜLÖN MUTATJUK BE.

ÁTTEKINTÉS

A Csoport üzleti tevékenységei a következő három elkülönült egységbe és területre szerveződnek: magyarországi – MKB Bank; bulgáriai – MKB Unionbank; és romániai – MKB Romexterra Csoport.

A MAGYARORSZÁGI ÜZLETI TERÜLET

A globális pénzügyi és gazdasági válság igen sérülékeny állapotban érte a magyar gazdaságot és a folyamat októberben megfigyelt elmélyülése a magyar bankrendszert is kedvezőtlenül érintette. A gazdasági növekedés mértéke a megszorító intézkedések következtében már eleve meglehetősen alacsony volt, és az export piacok összeomlása csaknem nullára csökkentette. Az ipari termelés 2008-ban átlagosan 1,1 %-kal csökkent, decemberben az előző év azonos hónapjához viszonyított csökkenés mértéke elérte a 19,6 %-ot. Ennek következtében a GDP reálértékben vett növekedése 0,6 % volt és csupán a mezőgazdaság jó teljesítménye tartotta pozitív tartományban. Ráadásul a gazdaság teljesítménye már az év negyedik negyedévében 2 %-os csökkenést mutatott. Az ország nagymértékű külföldi eladósodottsága és a devizahitelek rendkívül nagy aránya tovább fokozza Magyarország sérülékenységét. A válság kedvezőnek tekinthető hatásai közé tartozik viszont a külkereskedelmi mérleg és a folyó fizetési mérleg (a GDP 4,8 %-a) javulása és az infláció lassulása (2008-ban átlagosan 6,1 %, decemberben az előző év azonos időszakához mérten 3,5 %). A megszorító intézkedések eredményeképpen a központi költségvetés egyensúlya is javult (az ESA szerinti előzetes érték 3,3 %). A központi bank is több oldalról nyomás alatt áll. Egyrészt a gazdasági növekedés megindításához jelentős mértékben csökkenteni kellene a jelenleg 9,5 %-os jegybanki alapkamatot, másfelől azonban a forint további jelentősebb leértékelődése súlyos károkat okozna a gazdaságban.

A bolgár üzleti terület

Bulgária fenntartotta gyors növekedési ütemét. Az éves szinten csaknem 6,5 %-os reálnövekedésre vonatkozó várakozásokkal összhangban 2008 végére a GDP értéke elérte a 48,1 Mrd levát (BGN), jóllehet az év végi folyamatokban láthatóvá váltak az ország gazdasági visszaesésének egyértelmű jelei. Az ipari termelés 5,4 %-kal bővült, a hozzáadott érték 31,2 %-át állította elő. A szolgáltatási szektor 6,8 %-os növekedést mutatott. 2008 decemberében a fogyasztói árindex az előző év azonos időszakához viszonyítva 7,8 %-kal emelkedett és az év első felében az infláció éves szintre számított mértéke 15 % fölélt volt. Az előző évben folytatódott a folyó fizetési mérleg növekvő hiányának tendenciája, a 2008. évi végleges adatok alapján a deficit várhatóan a GDP mintegy 22 %-ával lesz egyenlő. Egyfelől ez az egyensúlytalanság javarészt a kereskedelmi mérleg kedvezőtlen alakulásával magyarázható: a kereskedelmi mérleg hiánya novemberben 8,2 Mrd euró, a GDP 24 %-a volt. A globális pénzügyi sokk és a fejlődő piacok általános bizonytalansága következtében lassult a külföldi működő tőke beáramlása az országba. 2008. november végén a beáramló külföldi tőke összege 11,5 %-kal maradt el a 2007. év azonos

időszakában kimutatott összegtől és az év végéig a várakozások szerint elérte az 5,5 Mrd eurót. A legjelentősebb lassulást az építőipari tevékenységek, az ingatlanügyletek és a pénzügyi közvetítői ügyletek csökkenése okozta. 2008 végén a bankrendszer eszközállománya 10,5 Mrd bolgár levával (17,7 %-kal) növekedett a 2007 végén kimutatott 59,09 Mrd levához képest. Az év végén a lakossági és vállalati hitelek növekedése 31,2%-ra csökkent a 2007. év végi 68,7%-hoz képest. Az ügyfélbetét-állomány éves növekedése 2008 végére 7,5 %-ra lassult az előző év végén megfigyelt 40,9 %-os ütemről.

A román üzleti terület

2008-ban a GDP 7,7 %-kal nőtt, némileg meghaladva a 2007. év végén kimutatott 6,5 %-os mértéket.

A folyó fizetési mérleg hiánya 2008-ban a GDP arányában az előző évi 14,2 %-ról 12 %-ra csökkent. 2008-ban az éves átlagos inflációs ráta 7,85% volt, ami három százalékpontos növekedést jelentett az előző évhez képest. A Standard & Poor's 'BB+/B' szintre rontotta Románia hosszú és rövid lejáratú devizaadósságának besorolását, az MKB Romexterra Bank SA kilátásait stabilról negatívra módosította. Az árubehozatal csökkenésének következtében Románia külkereskedelmi hiánya novemberben 26 %-kal csökkent az előző év azonos hónapjához mérten. A termékexport 9%-kal, az import pedig 17%-kal csökkent. Az építőipari tevékenység éves összehasonlításban 26,9 %-kal nőtt. Ez a bővülés az ágazat minden szektorában (lakóépületek, továbbá nem lakóépületek és építmények) megmutatkozott.

2008-ban az MKB Csoport növekedést és a bevételek diverzifikálását célzó legfontosabb hosszú távú prioritásai a költséggazdálkodási fegyelemre, a hitelállomány minőségére és az eredményes mérleg- és tőkegazdálkodásra összpontosultak és ismét erős üzleti fejlődésben és pénzügyi teljesítményben mutatkoztak meg. A 2008. évben az MKB Csoport folytatta fő stratégiai és üzletpolitikai céljainak megvalósítását és tovább erősítette piaci jelenlétét.

PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNY

2008-ban az MKB Csoport mind a hazai, mind pedig a külföldi területeken sikerrel mérte fel a kínáló üzleti lehetőségeket, de a globális makrogazdasági környezet kedvezőtlen hatásai alól nem vonhatta ki magát. A Csoport teljes üzleti eredménye (kamatbevételek és nem kamatjellegű bevételekkel együtt) 2008-ban tovább növekedett, éves szinten a 2007. évi 103.807 M Ft-ról 16,03 %-os növekedéssel 120.444 M Ft-ra emelkedett. A növekedés fő tényezője a kamatozó eszközökhöz kapcsolódik, a nettó kamatjövedelem részaránya azonban kismértékű csökkenést mutatott az előző évhez viszonyítva (2008: 68,7 %, 2007: 69,2 %) és összesen 10.893 M Ft-ot tett ki. A kamatjövedelem azonos szinten tartása az ügyfélbetétekért folyó, egyre keményebb piaci versenynek és a kihelezések jelentős bővülésének az eredője.

2008-ban a nettó jutalék- és díjbevételek teljes üzleti eredményből való részesedése a 2007. évi 12,4 %-ról 16,2 %-ra növekedett, míg a teljes üzleti eredmény 16 %-kal 16.637 M

Ft-ra növekedett. A nettó jutalék- és díjbevétel bővülés a növekedés eredménye, amely a kihelyezések nagyobb bevétele és az egyéb jutalékbevételek következménye, ennek a legnagyobb része pedig a leánybankok üzleti tevékenységéhez fűződik.

2008-ban az egyéb üzleti eredmény elsősorban az értékesítési célú (AFS) értékpapírok belföldi értékesítésén elért nyereség csökkenése következtében a 2007. évi 19,1 Mrd Ft-ról 4,7 %-kal 18,2 Mrd Ft-ra csökkent.

A 8.336 M Ft-os 2008. évi adózás előtti eredmény elmaradt az előző évi 20.905 M Ft-os összegtől, mert a nettó értékvesztés-képzés rendkívüli mértékű növekedését a magasabb értékvesztés-képzés előtti üzleti jövedelem nem tudta ellensúlyozni. Az átlagos saját tőke arányos adózás előtti eredmény (ROAE) 2008-ban 3,3 % volt (2007: 10,2 %), míg az átlagos eszköz arányos adózás előtti eredmény (ROAA) a 2007. évi 0,9 %-ról 2008-ban 0,3 %-ra csökkent. Az átlagos saját tőke arányos adózás előtti eredmény jelentős elmaradása annak a ténynek köszönhető, hogy mind az MKB Bank, mind az MKB Romexterra Bank alacsonyabb adózás előtti eredményt realizált, mint előző évben. A nettó értékvesztés-képzés rendkívüli

mértékű növekedést mutatott a hitelkihelyezések romló kockázati kitettsége következtében, ami jelentősen rontotta az adózás előtti eredményt. Ez tükröződött a relatív nettó értékvesztés-képzés jelentős – a 2007. évi 1,2 %-ról 1,9 %-ra történő – növekedésében. A prudens kockázatkezelési folyamat erős fedezetet nyújtott a belföldi üzleti területen a kis- és közepes méretű vállalati ügyfelek nem törlesztett hiteleire.

Az értékvesztés magasabb szintje és az utolsó negyedév kedvezőtlen folyamatai ellenére az MKB Csoport sikeresen megőrizte működési szintű nyereségességét üzleti bevételei tekintetében, amit a 2008. évi 4,5 %-os (2007: 4,7 %) bruttó üzleti nyereséghányad (az átlagos eszközállományhoz mért bruttó üzleti bevétel) is mutat, míg üzemi költség mutatója a 2007. évi 2,7 %-kal szemben 2008-ban 2,6 % volt. Mindez tükrözte a Csoport üzleti bővülés és a költségnövekedés közötti összhang megőrzésére irányuló igyekezetét.

Az adóráfordítások a 2007. évi 4.036 M Ft-ról 1.176 M Ft-ra csökkentek, amiből 495 M Ft halasztott adóból származó bevétel volt.

A 2008. évi 7.160 mt összegű adózás utáni eredmény alapján az Igazgatóság nem javasolja osztalék kifizetését.

FŐBB MUTATÓK 2008

IFRS

M Ft

	MKB Bank AKTUÁLIS	MKB Unionbank AKTUÁLIS	Romexterra Csoport AKTUÁLIS	Lízing Csoport* AKTUÁLIS	Érdekelt- ségek** AKTUÁLIS	MKB Csoport AKTUÁLIS
Mérlegfőösszeg	2 656 629	207 689	225 315	128 875	71 896	2 885 426
Jegyzett tőke	14 094	8 179	17 953	1 293	64 507	14 094
Tartalékok	202 752	9 086	(3 564)	9 429	1 357	215 127
Működési bevételek	97 037	6 688	11 526	4 269	13 144	120 444
Nettó kamatbevétel	66 197	5 816	7 343	5 004	804	82 679
Nettó jutalékbevétel	15 103	1 728	3 238	(1 422)	(13)	19 541
Egyéb	15 737	(856)	945	193	12 353	18 224
Működési költségek	54 358	(4 068)	(10 046)	(1 807)	(11 511)	(70 360)
Provizíó	35 102	(754)	(5 444)	(1 269)	(138)	(43 003)
Adózás előtti eredmény	7 577	1 866	(3 964)	1 193	1 496	8 336
Adózott eredmény	6 584	1 675	(4 114)	1 659	1 231	6 449
Átlagos saját tőke arányos adózás előtti eredmény (ROAE)	4,6%	12,6%	na	13,5%	2,4%	3,3%
Egy részvényre jutó átlagos nyereség (EPS)	46,7%	20,5%	na	128,3%	1,9%	45,8%
Átlagos eszközarányos adózás előtti eredmény (ROAA)	0,3%	1,3%	na	1,1%	2,3%	0,3%
Költség-bevétel hányados	56,0%	60,8%	87,2%	42,3%	87,6%	58,4%
Tőkemegfelelési mutató	9,7%	13,8%	9,8%	na	na	10,8%

* Autóhitel, Autólízing

** Resideal, MKB Üzemeltetési, Befektetési Alapkezelő, Exter-Immo Kft.

*** Lízing csoport nem adott értékelhető tervszámokat

FŐBB MUTATÓK 2007

IFRS

M Ft

	MKB Bank AKTUÁLIS	MKB Unionbank AKTUÁLIS	Romexterra Csoport AKTUÁLIS	Lízing Csoport* AKTUÁLIS	Érdekel- ségek** AKTUÁLIS	MKB Csoport AKTUÁLIS
Mérlegfőösszeg	2 236 900	132 912	162 443	92 237	61 357	2 465 014
Jegyzett tőke	14 094	5 235	16 590	1 293	59 042	14 094
Tartalékok	196 687	7 082	852	8 649	42	199 947
Működési bevételek	83 681	4 955	9 870	5 849	10 179	103 807
Működési költségek	(45 537)	(3 575)	(7 848)	(1 620)	(10 000)	(59 176)
Provízió	(22 668)	(526)	(1 019)	(512)	(1)	(24 774)
Adózás előtti eredmény	15 477	855	1 003	3 717	178	20 905
Adózott eredmény	12 375	788	1 105	3 467	175	16 869
Átlagos saját tőke arányos adózás előtti eredmény (ROAE)	10,4%	7,9%	6,2%	42,2%	na	10,6%
Egy részvényre jutó átlagos nyereség (EPS)	87,8%	15,1%	7,9%	268,1%	na	100,8%
Átlagos eszközarányos adózás előtti eredmény (ROAA)	0,8%	1,0%	1,2%	4,4%	na	0,9%
Költség-bevétel hányados	54,4%	72,1%	79,5%	27,7%	98,2%	57,0%
Tőkemegfelelési mutató	9,6%	16,1%	15,0%	na	na	10,4%

* Autóhitel, Autólízing

** Resideal, MKB Üzemeltetési Kft.

Az MKB Unionbank átlagos saját tőke arányos adózás előtti eredménye jelentős mértékben meghaladta a konszolidált csoport szintű 3,3 %-os mértéket. Az MKB Unionbanknak sikerült ROAE mutatóját az előző év végi 7,9 %-ról 12,6 %-ra emelnie. Az üzleti év folyamán a szavatoló tőkét 20 M leva befizetett tőke és 7,9 M leva alárendelt kölcsöntőke bevonásával emelték meg. Az üzleti növekedést mutatja az értékvesztés képzés előtti nettó üzleti eredmény jelentős, 89,8%-os (a 2007. évi 1.381 M Ft-ról 2.620 M Ft-ra történő) növekedése. A ROAA csökkenése az üzleti tevékenység nagymértékű növekedését és a devizás kitétségek utolsó negyedévi árfolyamhatásait tükrözte, amelyek következtében az átlagos eszközállomány nagyobb mértékben növekedett, mint amilyen mértékben a jövedelemhatás megmutatkozhatott. A költségek jövedelemhez mért aránya meghaladta a csoport szinten mért 58,4 %-ot, de a prudens költségellenőrzési elvek alkalmazásának eredményeként a 2007. évi 72,1%-ról 60,8%-ra csökkent.

A Romexterra Csoport ROAE mutatója a negatív adózás előtti eredmény (2007: 6,2 %) miatt nem volt értelmezhető. Másfelől az értékvesztés-képzés előtti nettó üzemi eredmény az üzemi költségek jelentős, 28 %-os bővülése következtében drámai mértékben, 26,8 %-kal 1.480 M Ft-ra csökkent. Ez a makrogazdasági környezet alakulásával magyarázható, aminek részeként a fogyasztói árindex jelentős mértékben növe-

kedett, jelezve az utolsó negyedévi bércorrekciót. A kedvezőtlen környezeti hatás a 2007. évi 79,5 %-os költség/bevétel mutató (CIR) növekedésében is tükröződött (2008: 87,2 %).

Az MKB Euroleasing Csoport a bankcsoport nyereségességi és költség hatékonysági mutatóit meghaladó teljesítményeket ért el, ugyanakkor az előző évhez képest saját mutatói romlottak: a ROAE a 2007. évi 42,2 %-ról 2008-ban 13,5 %-ra csökkent, a CIR pedig nagymértékben, az előző évi 27,7 %-ról 42,3 %-ra emelkedett.

NETTÓ KAMATBEVÉTEL

A jövedelem legfontosabb eleme, a nettó kamatbevétel 82.679 M Ft volt, ez 15,2 %-kal haladta meg a 2007. évre kimutatott 71.786 M Ft-ot. A kamatozó eszközök átlagos állománya jelentős mértékben (387,8 Mrd Ft-tal) nőtt, miközben a hitelek átlagos állománya 391,6 Mrd Ft-tal emelkedett. Ez a növekedés a devizában fennálló üzleti kitétségek bővüléséből fakadt. A nettó nyereséghányad az előző évi 2,83 %-ról 2,15 %-ra csökkent, ennek okai az ügyfélbetétek megtartásáért a bankközi válság környezetében folytatott erősebb verseny, és az egyes alacsonyabb kamatmarzsú devizákban és szektorokban kötött ügyletekből származó bevétel. A magasabb refinanszírozási költségek következtében a kamatköltségek jelentős mértékben emelkedtek, és a Csoport nem tudta ezeket a költségeket az ügyfélhitelekre áthárítani.

A forintban denominált kamatozó eszközök állománya az előző évi szinten maradt. Ezt tükrözte a belföldi piaci trend is, amelyet az jellemzett, hogy az ügyfelek az alacsonyabb kamatszintek miatt inkább a devizahiteleket részesítették előnyben. Az üzleti ügyfelek kitétsége tekintetében a legjelentősebb növekedést a vállalati szektorban az ingatlanhitelek körében tapasztaltuk, amely 399,5MrdFt-ról 498,9 Mrd Ft-ra emelkedett. A növekedés másik fő tényezője a magánszektorban a lakáscélú jelzálogkölcsönök bővülése volt, amely a 2007. évi 310,3 Mrd Ft-ról 461,1 Mrd Ft-ra nőtt. Az üzleti növekedés jelentős része a forint 2008 utolsó negyedévében bekövetkezett jelentős mértékű gyengüléséből fakadt.

A hitelekből származó kamatjövedelem 32,9 Mrd Ft-tal 171,8 Mrd Ft-ra nőtt.

Az átlagos kamatozó forrásállomány 196 Mrd Ft-tal bővült, ami fedezte az üzleti tevékenység bővülését. Az ügyfélbetétek állományának növekedése elmaradt a hitelek és előlegek bővülésének mértékétől, ez pedig a hosszú lejáratú banki források nagymértékű növekedését eredményezte. A BayernLB-től felvett új bankközi kölcsönökre likviditási felárat kellett

fizetni, ami szintén megmutatkozott a refinanszírozási költségek emelkedésében. Ez a finanszírozási forrás közvetlenül az anyabanktól származott. A vállalati folyó- és betétszámlák állománya a korábbi szinten maradt, ami az ügyfél-megtakarítások feltételeinek romlását mutatja. A vállalati ügyfelek körében bekövetkezett, az előző évihez mért 15,2 %-os csökkenést a lakossági szegmensek 29,5 %-os bővülése ellensúlyozta.

A bank betétállománya után fizetendő kamatok összege 33,9 Mrd Ft-ra nőtt a 2007. évi 19,5 Mrd Ft-ról, ami azt tükrözi, hogy nőtt a bankbetétek szerepe a Csoport finanszírozásában.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kamatjövedelem a bank kötelező tartaléokra vonatkozó politikájának eredményeként jelentős mértékben (3,626 Mrd Ft-tal) nőtt. A stagnáló forintpiacra való tekintettel a bank megnövelte forint likviditását saját értékpapír kitétségeit. 2008. decemberében változtak a kötelező tartaléokra vonatkozó feltételek, a készpénzbetét kötelező aránya 5%-ról 2%-ra csökkent, ennek következtében növekedtek az értékpapír kitétségek.

ÁTLAGOS KAMATOZÓ ESZKÖZ-/FORRÁSÁLLOMÁNY ÜZLETI TERÜLETENKÉNT

M Ft

	MKB Bank		MKB Unionbank		MKB Romexterra Bank	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Átlagos hitelállomány	1 904 011	1 525 453	142 183	65 666	108 406	73 849
Átlagos értékpapírállomány	137 075	134 684	3 828	5 027	6 739	11 829
Átlagos kamatozó eszközállomány	2 041 086	1 660 137	146 011	70 693	115 144	85 678
Átlagos kamatláb, %	6,92	6,75	7,99	12,18	14,03	16,52
Átlagos ügyfél- és betéti számla állomány	1 049 873	972 295	140 788	77 048	139 052	86 951
Kibocsátott értékpapírok átlagos állománya	384 355	273 302	1 789	2 533	829	789
Átlagos kamatozó forrásállomány	1 434 228	1 245 596	142 577	79 581	139 880	87 740
Átlagos kamatláb, %	5,24	4,81	4,28	3,40	7,02	5,61
Az átlagos kamatlábak közötti eltérés	1,68	1,94	3,71	8,78	7,02	10,91

Az MKB Bank 2008-ban 66.197 M Ft nettó kamatjövedelmet mutatott ki, amely az előző év 55.469 M Ft-os összeghez mérten kedvező eredmény. A nettó kamatjövedelemnek ez a mérsékelt növekedése az átlagos kamatozó eszközállomány (2.041,1 Mrd Ft) visszafogott növekedésével állt összefüggésben. Ennek háttérében pedig elsősorban az állt, hogy az üzleti állományok növekedése az év második felére koncentrált. A lakossági betétek piacán fokozódó feszültség következtében a bank kénytelen volt különleges felárat – prémiumot – fizetni az ügyfeleknek a korábbi kitétségi szint megtartása érdekében. A betételhelyezés ösztönzésére irányuló kampányok jelentős kamatráfordítás többletet eredményeztek. Ezzel egy időben az üzleti állományok növekedését a bankközi piacról bevont források

fedezték. Némileg ez is visszafogta a nettó kamatjövedelem növekedését.

2008-ban a kamatozó eszközök átlagos állománya a deviza alapú portfólió robusztus, 20,4 %-os növekedése következtében a 2007. évi 1.660,1 Mrd Ft-ról 22,9 %-kal bővült. A portfólióbővülés részben új ügyletekből, részben pedig a forint gyengüléséből fakadt, ami mind az állományi, mind pedig a jövedelemre vonatkozó számadatokban megmutatkozott. Ugyanakkor a forintban denominált kamatozó eszközök átlagos állománya relatív csökkenést (5,7%) mutatott, melyet a hazai devizában lévő bankközi kitétségek átlagos állományának csökkenése, valamint a vállalati hitelek stagnáló szintje okozott.

Az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök állománya elsősorban a

nagyvállalati szegmensben bővült, ahol a hozamok szerényebb mértékűek (251,7 Mrd Ft-os átlagos állománynövekedés). Jelentős mértékben bővült a magánszemélyeknek nyújtott kölcsönök átlagos állománya, amely gyorsabb megtérülést eredményez (134,9 Mrd Ft), mint az átlagos portfólió. A fent említett tényezők a nettó kamatmarzs jelentős csökkenését okozták, amely az előző évi 1,94 %-ról 2008-ban 1,68 %-ra zsugorodott.

Az MKB kamatozó forrásainak átlagos állománya a 2007. évi 1.245,5 Mrd Ft-ról 2008-ban 1.434,2 Mrd Ft-ra emelkedett. A növekedés két fő forrása az átlagos ügyfélbetét-állomány 77,6 Mrd Ft-os bővülése és a kibocsátott értékpapírok átlagos állományában bekövetkezett 111,1 Mrd Ft-os emelkedés volt, miután az év első felében az MKB hatalmas mennyiségű MKB forintkötvényt bocsátott ki.

2008-ban az MKB Unionbank kamatozó eszközeinek átlagos állománya a 2007. évi 70,7 Mrd Ft-ról 106,5 %-kal 146 Mrd Ft-ra bővült. Az átlagos állomány növekedése főként a magánszektorban kötött új ügyletekből eredt (44,1%). Jelentős növekedés következett be a vállalati szektorban (143,7 %). Ezzel párhuzamosan az átlagos értékpapír-állomány 23,86 %-kal csökkent (1,2 Mrd Ft).

A magánszemélyekhez köthető átlagos állomány élénk bővülése elsősorban a belföldi valutában (BGN) denominált állományrészben jelent meg, magasabb (11 %-os) kamatláb alkalmazásával. A vállalati szegmens szerkezete némileg átalakult 2008-ban. A nagyvállalati ügyfélkör állománya 5,3 Mrd Ft-ról 22 Mrd Ft-ra bővült.

A kamatozó kötelezettségek átlagos állománya 79,6 Mrd Ft-ról 79,16 %-kal 142,6 Mrd Ft-ra emelkedett, ez kellő fedezetet nyújtott a hitelezés bővülésére. 2008-ban az átlagos betétállomány 63,7 Mrd Ft-tal (82,7 %-kal) bővült: egyfelől a lekötött betétek állománya a 2007. évi 49,7 Mrd Ft-os szintről 50,7 Mrd Ft-os növekedéssel elérte a 100,4 Mrd Ft-ot, másfelől a látra szóló betétek állománya igen látványos 12,9 Mrd Ft-os növekedéssel a 2007. évi 27,4 Mrd Ft-ról 40,3 Mrd Ft-ra bővült. A legjelentősebb állománynövekedések a nagyvállalati szektorban (28,8 Mrd Ft) és a magánszemélyek körében (35,2 Mrd Ft) jelentkeztek. A kibocsátott értékpapírok állománya csekély mértékben, 0,7 Mrd Ft-tal (29,4 %-kal) csökkent és decemberben az MKB Unionbank 1,3 Mrd Ft-os alárendelt kölcsöntőke juttatásban részesült. A fenti tényezők következtében a nettó kamatmarzs 3,71 %-ra módosult.

2008-ban az MKB Romexterra Bank kamatozó eszközeinek átlagos állománya (115,1 Mrd Ft) 34,39 %-kal haladta meg a 2007. évi 85,7 Mrd Ft-os szintet. A növekedést a hitelállomány átlagos egyenlegének – a kis- és mikro vállalkozások körében 56,6 %-kal 69,5 Mrd Ft-ra, a magánszemély ügyfelek esetében 6,9 %-kal 31,2 Mrd Ft-ra történt – jelentős emelkedése magyarázza. A 2007. évi adatokhoz viszonyítva a helyi valuta, a lej romlásának mértéke meghaladta a forint gyengülésének mértékét. Ennek következtében a devizában fennálló kitétségek esetében jelentősebb árfolyamhatás jelentkezett.

Eközben a kamatozó kötelezettségek átlagos állománya a

lekötött betétek állományának dinamikus, 68,15 %-os növekedése következtében a 2007. évi 87,7 Mrd Ft-ról 59,43 %-kal bővült. Jelentős mértékben nőttek a nagyvállalati ügyfelek betétei (23,5 Mrd Ft) és a Treasury ügyletek (58,2 Mrd Ft), míg a lakossági szegmens átlagos állománya 11,2 Mrd Ft-os csökkenést mutat.

Az üzleti év folyamán a makrogazdasági környezetet súlyos inflációs nyomás (7,85 %) jellemezte. A hitelek (kamatozó eszközök) átlagos kamatlába így 14 %, az átlagos betéti kamat (kamatozó kötelezettségek) pedig a KKE régióban megfigyelt mértékeket meghaladóan 7,2 % volt.

A fentiek következtében a nettó kamatmarzs az előző évi 10,9 %-ról 7,02 %-ra zsugorodott.

NEM KAMATJELLEGŰ JÖVEDELEM

2008-ban az összes nem kamatjellegű jövedelem 17,9 %-kal 37.765 M Ft-ra emelkedett (a 2007. évi 32.021 M Ft-ról). Ez a bruttó üzleti bevétel 31,4 %-át tette ki, szemben az előző évi 30,9 %-kal. E nominális értelemben vett jövedelemnövekedés az alábbiakban részletezett különböző tényezők nettó eredményeképpen jött létre.

Az összes nettó jutalék- és díjbevétel a bank díjbevétel eredményező tevékenységeiben bekövetkezett hatalmas mértékű bővülés eredményeként a 2007. évi 12.896 M Ft-ról 2008-ban 51,5 %-kal 19.541 M Ft-ra emelkedett. A növekedés jelentős része (2 Mrd Ft) az új besorolási szabály bevezetésének tulajdonítható: a díjak IFRS szerinti amortizációja miatt a hitelközvetítői díjakat a kamatköltségek között kell kimutatni. A növekedés fennmaradó része a leánybankok tevékenységének tudható be: az MKB Romexterra Bank 1820 M Ft-os, az MKB Unionbank pedig 578 M Ft-os többletet produkált. A jutalékbevétel komoly mértékű növekedése mindkét leánybank esetében a hitelezés bővüléséből fakadt.

Habár az összes díjbevétel – kategóriában a 2007. évhez képest bővülés mutatkozott, a fizetési és a kártyaszolgáltatásokból származó jövedelem némileg elmaradt a tervezettől a belföldi üzleti területen. A jutalékbevételek növekedésének legnagyobb részét 57,4%-ban a hitelezési díjak, 17,1 %-ban pedig a közvetítői díjak teszik ki. A fizetési szolgáltatásokból származó díjak az előző év szintjén maradtak, míg a hitelezéssel összefüggő díjak 1.092 M Ft-os visszaesést mutattak.

A díjak formájában jelentkező költségek jelentős mértékben, a 2007 végén kimutatott 8.326 M Ft-os szintről 548 M Ft-tal 7.778 M Ft-ra csökkentek. A jutalékráfordítások csökkenése a hitelközvetítői díjak (2 Mrd Ft) kamatráfordításokhoz történő átsorolásának köszönhető. Ezzel egy időben az autókereskedők részére fizetett díjak összege a kedvezőtlen belföldi piaci körülmények miatt a lízingtevékenységben bekövetkezett visszaesés miatt 239 M Ft-tal csökkent.

A 2008. évi egyéb üzleti jövedelem 18.224 M Ft-os összege 4,7 %-kal maradt el a 2007. évi 19.125 M Ft-tól. A kereskedési céllal tartott értékpapírok (trading securities) értékesítésének nyeresége az előző évi szinten maradt, miközben az értékesítési célú (AFS) értékpapírok kereskedéséből származó jövedelem 1039 M Ft-tal elmaradt a 2007. évi összegtől. Ez utóbbi

a korábban az AFS portfólióban tartott magyar államkötvények piaci értékének csökkenését mutatja. A származékos ügyleteken elért nettó nyereség az év utolsó negyedében a forint szélsőséges ingadozása következtében elért deviza többletnyereség eredményeként 15,1 %-os növekedéssel elérte a 18.281 M Ft-os összeget. Ezt a hatást mindkét külföldi leánybank egyéb költségeinek emelkedése ellensúlyozta.

Az **MKB nem kamatjellegű jövedelmén** belül a 2008. évi nettó díj- és jutalékbevételek 15.103 M Ft-os összege 23,6 %-kal haladta meg az előző évben elért jövedelem 12.216 M Ft-os összegét. E növekedés forrása a kifizetett hitelközvetítési díjak fent említett átsorolása. Az egyéb üzleti eredmény csaknem változatlan maradt: a 2007. évi összeg 15.997 M Ft, a 2008. évi 15.737 M Ft volt. Az üzleti eredmény tekintetében az értékpapír ügyleteken elért nyereség az utolsó negyedév fent említett kedvezőtlen, a magyar államkötvények árát megrendítő piaci folyamatai következtében a 2007. évi 1.111 M Ft-ról 2008-ban 73 M Ft-ra esett vissza.

Az MKB **Unionbank nettó jutalék- és díjbevétele** a 2007. évi 919 M Ft-hoz viszonyítva 54 %-os növekedést mutatott. A hitelezés bővülésének (0,6 Mrd Ft) és az egyéb jutalékbevételek növekedésének (0,4 Mrd Ft) jelentős eredményeképpen a teljes összeg az év végére elérte az 1,4 Mrd Ft-ot. A devizaalapú ügyletek eredménye 2007-ben 0,2 Mrd Ft-os nyereség volt, a devizaalapú ügyletek ártértékelése következtében 2008-ban már 0,3 Mrd Ft-os nyereséget mutatott ki az MKB Unionbank.

Az MKB Romexterra Csoport nettó jutalék- és díjbevétele a hitelezés díj- és jutalékbevételeinek emelkedése (1,8 Mrd Ft), az egyéb jutalékbevételek bővülése (0,4 Mrd Ft) és a külföldi kereskedelmi banki tevékenységek növekedése (0,1 Mrd Ft), továbbá a fizetési szolgáltatásokból származó bevételek 36,9 %-os (0,9 Mrd Ft-ra történő) visszaesése együttes eredményeként a tárgyévben igen látványos mértékben, a 2007. évi 1,2 Mrd Ft-ról 3,2 Mrd Ft-ra ugrott. A különféle deviza alapú ügyletek összértéke a deviza alapú tranzakciók bővülésének köszönhetően a 2007. évi 0,9 Mrd Ft-ról 1,5 Mrd Ft-ra emelkedett.

MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

A szigorú költséggazdálkodás a 2008. évben is a legfontosabb követelmények egyike volt, jóllehet a Csoport folytatta a jövedelem növelésére irányuló fejlesztéseit. 2008-ban a működési költségek 70.360 M Ft-összege 18,9 %-kal haladta meg az egy évvel korábbi 59.176 M Ft-os összeget.

A működési ráfordítások nominális értelemben vett növekedését az üzleti év első felében a csoport bővülő értékesítési kapacitásai működtetésének költségei okozták. Eközben az alaprendszerrel kapcsolatos legjelentősebb informatikai projekt megvalósítására az év vége felé került sor. Emellett a Csoport 2008-ban folyamatosan csoportszinten az ügyfelek részére nyújtott fejlesztése folyamatos volt 2008-ban.

Nominális értelemben az általános és igazgatási költségek az előző évi összeghez viszonyítva 22,6 %-os növekedést mutattak, elsősorban a romániai piacon kialakult magasabb árszint következtében. Az MKB-t önmagában véve a növekedés mértéke csupán 19,8 %. A bérek és fizetések jelentős

(21,3 %-os) növekedését főleg a Romexterra Csoport okozta, mely összehasonlítva az előző évvel, 30,2%-os többletet mutatott. Az MKB saját személyi jellegű kiadásainak növekedése részben a statisztikai állományi létszámnak a Csoport külföldi szerves növekedéséből fakadó 252 fős emelkedése és az MKB Bank által 2008-ban kifizetett végkielégítések összege következtében némileg meghaladta a Csoport 23,2 %-os növekedési rátáját. A 2008. év folyamán a Bank folytatta kitörési stratégiájának megvalósítását, ami szintén növelte az MKB általános és igazgatási költségeit.

Elsősorban a fiókhálózat bővülésének, továbbá az új, ideiglenesen bérelt irodaházba történő költözésnek eredményeként megemelkedtek a gáz-, a villamos energia és az ingatlanbérleti költségek. A Csoport 2008-ban összesen 29 új fiókot nyitott, ezzel a bővülés üteme jelentős mértékben csökkent az előző évihez mérten. A fentiek miatt az ingatlanhasználati (occupancy) és bérleti díjak a 2007. évi 11.239 M Ft-ról 2008-ban 14 %-kal, 12.889 M Ft-ra emelkedtek. A kommunikációs és adatfeldolgozási költségek ugyanakkor az informatikai fejlesztések szigorú költségvetésének köszönhetően 855 M Ft-tal csökkentek.

A bankszektorban a hatékonyság mérésére elfogadott viszonyítási alap – a költség/bevételek mutató – 2008-ban a 2007. évi 57 %-ot 1,4 százalékponttal meghaladva 58,4 % volt. Az előző évhez viszonyított növekedés az értékesítési kapacitások bővülésének, a bevételek növelésére irányuló kezdeményezéseknek és a román piacot jellemző kedvezőtlen inflációs helyzetnek a következménye.

Az MKB Bank működési költségei 2008-ban nominálisan 19,4%-kal nőttek, 45.537 M Ft-ról 54.358 M Ft-ra emelkedtek. Az MKB Bank 2008. évi organikus növekedésével összefüggésben az év során a dolgozók létszáma 252 fővel gyarapodott. A fizetések, bérek és egyéb személyi ráfordítások összege új fiók nyitása, továbbá 8-8,5 %-os mértékben az inflációs környezet és a 2008-ban kifizetett végkielégítések következtében 23,2 %-os növekedéssel elérte a 24.706 M Ft-ot.

Az általános igazgatási költségek összege elsősorban egyéb adókötelezettségek és egyéb adminisztratív költségek következtében 1.640 M Ft-tal emelkedett. A jogi tanácsadásra fordított összeg ezeken felül 221,7 M Ft-os növekedést mutatott.

A kommunikációs és adatfeldolgozási költségek 16 %-os emelkedésének hátterében elsősorban a tárgyév során indított új stratégiai projektek többletköltségei állnak. Mindeközben az ügyfelek kiszolgálását támogató fejlettebb rendszerek megvalósítására irányuló jelentős informatikai projektek végrehajtása is folytatódott. Ebben az összefüggésben az organikus terjeszkedéshez szükséges kapacitásbővítés – különösen az informatikai fejlesztés és a hét új fiók megnyitása – költsége számított a legjelentősebb tételnek.

A bérleti díj az új fiókok és az új iroda költségei miatt jelentős mértékben, 17,7 %-kal (azaz 1.220 M Ft-tal) emelkedett.

A Bank költség/bevételek mutatója (CIR) a 2007. évi 54,4 % után 2008-ban 56% volt. A Bank a 2008. év utolsó negyedében vezette be az MKB Csoportra vonatkozó szigorú költ-

ségszabályozási rendszerének első részét. Ezt követően a Bank nem vett föl újabb alkalmazottakat és a szabad státuszokat az utolsó negyedév folyamán megszüntették. Ezen intézkedés hatása a 2009. évi személyi jellegű ráfordítások változásában fog megmutatkozni.

A Bank által a költségek emelkedésének az üzleti növekedéssel arányos szinten tartására tett erőfeszítéseket mutatja az üzemeltetési költségek átlagos teljes eszközállományhoz viszonyított 2,66 %-os aránya, amely csaknem a 2007. évi 2,63%-os szinten maradt.

Az MKB **Unionbank általános és igazgatási költségei** a 2007. évi 3,6 Mrd Ft-ról 2008-ban – félmilliárd forintos növekedéssel – 4,1 Mrd Ft-ra növekedtek. A dolgozók létszáma 8 %-kal 782 főre emelkedett, ennek következtében pedig a kifizetett bérek és fizetések összege a 2007. évi 1,7 Mrd Ft-ról 2008-ban 1,8 Mrd Ft-ra emelkedett, miközben az egyéb adminisztratív ráfordítások összege a 2007. évi 1,2 Mrd Ft-ról 2008-ban 27,3 %-os bővüléssel elérte az 1,5 Mrd Ft-ot. Az igazgatási költségek emelkedését az építési költségek növekedése (0,7Mrd Ft) okozta. A fenti költségnövekedés hátterében a fiókhálózat bővülése áll, aminek következtében viszonylag magas, 66,15 % a költség-bevétel arány.

Az MKB **Romexterra Bank általános és igazgatási költsége** az előző évi 7,2 Mrd Ft-os összegéről 2008-ban 30,2 %-kal 9,4 Mrd Ft-ra emelkedett. A dolgozók létszáma 3,4 %-kal (39 új dolgozó beállításával) 1076-ra nőtt. A nyári időszakra a társaság üdülési hozzájárulást fizetett dolgozóinak. A költségek a fizetések és a társadalombiztosítási járulék ráfordítások 31,9 %-os, 0,9 Mrd Ft-os és az egyéb igazgatási költségek 28,9 %-os, 0,9 Mrd Ft-os növekedéséből fakadóan 2008-ban 3,8 Mrd Ft-ra emelkedtek. A CIR magas, 90 %-os mértékét a folyamatos inflációs nyomás okozta.

MÉRLEGTÉTELEK

2008 végén a Csoport teljes eszközállományának értéke az előző év végén kimutatott 2.465 Mrd Ft-os összegről 17,1 %-os növekedés révén elérte a 2.885,4 Mrd Ft-os összeget. Jóllehet a teljes eszközállomány volumenének növekedése kissé elmaradt az előző évben elért növekedés (23,6 %-os) mértékétől, a projektfinanszírozó és az ingatlanhitelek kitettségei jelentős mértékű bővülést mutattak. Az ügyfél-eszközök állományának részesedése (79,5 %) többé-kevésbé az előző évi (77,4 %-os) szinten maradt.

A teljes eszközállomány 2008. évi növekedése elsősorban az ügyfelek részére nyújtott hitelek állományában bekövetkezett bővülésnek köszönhető, amely a 2007. évi 1.905,9 Mrd Ft-ról 20,3 %-kal, 2.292,8 Mrd Ft-ra emelkedett. A növekedés legjelentősebb tényezője a közép- és kelet-európai régióban az ingatlan-szektor résztvevői részére kihelyezett projekt- és vállalatfinanszírozó hitelek 386,9 Mrd Ft-os bővülése volt. A csoport kitettségeinek további két fő ágazata az élelmiszeripar (158,9 Mrd Ft) és a kereskedelem és szolgáltatások (117,8 Mrd Ft) volt.

A retail ágazatnak nyújtott hitelek jelentősen nőttek a hazai és a külföldi piacon a lakásvásárlási és a fogyasztási

devizahitelek növekedése következtében. A lakossági ügyfeleknek nyújtott lakáscélú jelzálogkölsönök és a vállalati ügyfélkör részére nyújtott ingatlankölsönök jelentős mértékű (rendre: 150,7 Mrd Ft és 99,4 Mrd Ft-os) növekedést mutattak.

A Bank üzleti stratégiája a folyamatosan növekvő volumenű kihelyezések finanszírozása érdekében továbbra is komoly hangsúlyt helyezett az ügyfélbetétek megtartására és bővítésére. A Csoport tagjainál a vállalati és a lakossági ügyfelek által vezetett folyószámlák és a betéti számlák teljes összege az előző évi szinten maradt (2008: 1.267,8 Mrd Ft 2007: 1.247,1 Mrd Ft). Az MKB Romexterra Banknál 11.279 M Ft-tal csökkent a folyószámlák és betéti számlák állománya, míg az MKB Unionbanknál ezzel egy időben jelentős mértékben, 24.346 M Ft-tal bővült az ügyfélbetétek állománya.

Az év folyamán azonban a magyarországi piacon a megfigyelt belföldi forrásokért folyó erős versenyben a Csoportnak nagy figyelmet kellett fordítania az ügyfélbetétek állományának megtartására. A hitelállomány növekedésének kezeléséhez mindkét külföldi leánybank az MKB Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke bevonására szorult. Az üzleti év folyamán 55 M euró további alárendelt kölcsöntőke nyújtása volt szükséges a csoporton belül. Emellett az MKB Unionbanknál 20 M leva összegű tőkeemelést kellett végrehajtani.

2008-ban a bankközi betétek 947,1 Mrd Ft-os állománya 368,5 Mrd Ft-tal nőtt az előző év végéhez viszonyítva, főképp a bankközi piacról származó deviza betétek következtében. A bankközi betéteknek ez a növekedése jelentős mértékben meghaladta a tervezett összeget. Ez nem jelent mást, mint gyors választ a magyarországi megtakarítási piac stagnálására, valamint hosszú távú választ a nemzetközi tőkepiacokon kialakult forráshiányra. A forrásokat a Csoporton belül kialakított treasury politikának megfelelően a BayernLB bocsátotta rendelkezésre.

2008 végére az **MKB Bank teljes mérlegfőösszege** a 2007. évi 2.234,9 Mrd Ft-ról 18,9 %-os bővüléssel 2.656,4 Mrd Ft-ra emelkedett. Ez az előző évihez (21,3 %) hasonlóan gyors, szerves növekedési folyamat mindenekelőtt a főként a projektfinanszírozásban és a lakossági hitelezésben alkalmazott átfogó üzleti politikai stratégiának köszönhetően valósult meg.

Az eszközökön belül az ügyfélhitelek állománya 17,6 %-os növekedést mutatott az év folyamán, annak köszönhetően, hogy a Bank jelentős erőfeszítéseket tett a hitelállomány jó minőségének fenntartásában. A normál üzleti növekedés mellett a forint gyengülése is hozzájárult a tervezett értékek eléréséhez. A lakossági hitelek állománya folyamatosan bővült.

A vállalati ügyfelek (többségében euróban denominált) devizahitelei továbbra is az állomány meghatározó részét – 73 %-át – alkották. A vállalati hitelekhez hasonlóan az év folyamán mindvégig a devizahitelek alkották a hitelállomány túlnyomó részét a lakossági ügyfélkörben is, ennek megfelelően a devizahitelek jelenleg a Bank teljes lakossági hitelállományának mintegy 86 %-át teszik ki. Az új lakossági devizahi-

telek többségét svájci frankban vették fel, túlnyomórészt ingatlanhitelek és áruhitelek által meghatározott új ügyletek formájában. Mindezek következtében a szélsőséges árfolyam-ingadozások hatásai megmutatkoztak mind a mérlegkimutatás, mind pedig az eredmény-kimutatás számadataiban.

Az ügyfélbetétek állománya az előző évi 1.075,9 Mrd Ft-ról mindössze 1,1%-kal, 1.087,8 Mrd Ft-ra bővült. A növekedés üteme elmaradt a 2007. évben kimutatott mértéktől és ez az ügyfélbetét-állomány csökkenő részarányában is megmutatkozott (2008: 44,6 %, 2007: 53,1 %). A vállalati betétek szintje változatlan maradt, összege 463,3 M Ft volt.

A vállalati betétállomány összetételét tekintve a mikro-vállalkozások betéteinek állománya látványos, 28,3 %-os növekedést mutat, ezt azonban a vállalati ügyfelek többi kategóriájában a betétállományok hasonló összegű csökkenése semlegesítette.

Más pénzügyi közvetítők által elhelyezett betétek állománya a 2007. évi 83,5 Mrd Ft-ról 2008-ban 102,8 Mrd Ft-ra bővült, elsősorban az alapkezelési tevékenységből fakadóan.

A lakossági betétek átlagos állományának összege az előző évi 402 Mrd Ft-ról 426,6 Mrd Ft-ra emelkedett. A lakossági betétek elhelyezésének időbeli eloszlását tekintve a negyedik negyedévben különösen a látra szóló forintbetétek körében következett be komoly (21,5 Mrd Ft-os) növekedés, miközben a forintban denominált számlakövetelések állománya 16 Mrd Ft-tal csökkent.

Bankközi források közül közvetlenül a BayernLB bocsátott rendelkezésre 534,5 Mrd Ft-os betétösszeg formájában. A kapott hosszú lejáratú betét összeg meghaladta a tervezetet. Az utolsó negyedévben stagnáló bankközi piac körülményei között ez a megoldás elkerülhetetlen volt. A banki betét aránya jelentős mértékben, az előző évi 27,1 %-os szintről 2008 végére 37,5 %-ra emelkedett.

2008 végén az MKB Unionbank mérlegfőösszegének értéke az előző év végi 132,9 Mrd Ft-ról 56,3 %-kal 207,7 Mrd Ft-ra emelkedett. 2008 folyamán a hitelállomány 94,1 Mrd Ft-ról 57,6 %-os növekedéssel 142,8 Mrd Ft-ra bővült. A kisvállalatokat, a magánszemély ügyfeleket és a háztartásokat magában foglaló retail szegmens 47,9 Mrd Ft-ról 47,48 %-os bővüléssel 70,7 Mrd Ft-ra nőtt. A vállalati szegmens 53,9 %-kal 77,5 Mrd Ft-ra bővült.

2008-ban a betétállomány bővítésére irányuló erőfeszítések eredményeként az ügyfelek által elhelyezett betétek állománya 26,09 %-kal, azaz nettó 24,3 Mrd Ft-tal bővült. A lakossági ügyfélkörből származó betétek összege az év végén 60,7 Mrd Ft volt. A tárgyidőszak során a Bank mindvégig növelte ügyfélbázisát. 2008 végén a bank lakossági ügyfélkörét 76.570 ügyfél alkotta, ebből 9014 KKV és 67.556 magánszemély ügyfél szerepelt a nyilvántartásban.

A vizsgált **pénzügyi évben az MKB Romexterra Bank mérlegfőösszege** 18,9 %-kal – 161,3 Mrd Ft-ról 191,8 Mrd Ft-ra nőtt. Az MKB Romexterra Bank hitelállományának értéke elérte a 121,3 Mrd Ft-ot. A retail szegmens 21,78%-kal 27,5 Mrd Ft-ról 33,5 Mrd Ft-ra, a vállalati szegmens pedig 66,46%-kal 87,4 Mrd Ft-ra bővült.

A folyószámla és betét egyenlegek 80,3 Mrd Ft-ról 69,1 Mrd Ft-ra csökkentek az év végére. Míg a lakossági ügyfélkör által elhelyezett betétek állománya 24,83 %-kal 32,6 Mrd Ft-ra bővült, a vállalati ügyfélkör betétállománya 20,46 %-kal 41,3 Mrd Ft-ra esett vissza. 2008 végén a Bank lakossági ügyfeleinek száma 278.035 volt. Az ügyfelek által elhelyezett betétek állományában bekövetkezett hatalmas visszaesés miatt az év második felében az MKB-nak kellett az MKB Romexterra Bank stabil likviditási helyzetéről gondoskodni. Ez megváltoztatta a Bank finanszírozási struktúrájának arányait. A Csoporton belüli finanszírozás a teljes finanszírozás nagyobb – 71,6 %-os (2007: 32%) – hányadát tette ki.

TŐKEMENEDZSMENT

Az MKB Bank erős tőkebázisa hozzájárul tevékenységeinek biztonságához, erősíti az ügyfelek bizalmát, támogatja a bank igen jó hitelminősítését és lehetővé teszi számára a kínálkozó növekedési lehetőségek kihasználását. Az MKB Bank stratégiájának egyik meghatározó eleme a magas szintű tőkésítettség fenntartása a megfelelő üzleti rugalmasság biztosítása és a tevékenységeivel járó kockázatok kezelése érdekében. Tekintve, hogy a tőke kritikus fontosságú erőforrás, a Bank különös gondot fordít a rendelkezésére álló tőke aktív kezelésére. A tőkemenedzsmen során figyelembe veszi a mérlegben és a kockázattal súlyozott eszközökben bekövetkezett változásokat, a tőke szerkezetét és a tőke különböző típusainak költségeit és elérhetőségét, a befektetési terveket és a részvényeseknek fizetett osztalékot, miközben eleget tesz a szabályozó hatóságok, a hitelminősítő intézetek, a pénzpiacok és a betétesek követelményeinek és elvárásainak. Ezen igények a kockázattal súlyozott eszközök és az alaptőke aktív kezelését igénylik.

A belföldi és a nemzetközi irányelvek egyaránt megkövetelik a Banktól egy meghatározott minimális tőke/eszköz arány fenntartását. Ezeket a kockázati alapú mutatókat az eszközök és meghatározott mérlegen kívüli tételek négy súlyozott kategóriához rendelése révén határozzák meg, ahol a nagyobb kockázatot hordozó kategóriákhoz magasabb tőkeszintet írnak elő. A szavatoló tőkét elsődleges (Tier 1) és másodlagos (Tier 2) tőkére osztják. A mérleg szerinti eredmény mellett a bank különféle típusú pénzügyi eszközök nyilvános kibocsátása révén emelheti szavatoló tőkéjét. E pénzügyi eszközöket azután a kibocsátót terhelő feltételek vagy kötelezettségek szerint a fenti elsődleges illetve másodlagos kategóriába sorolják be.

2004 júniusában a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság közzétette „A tőkeszabályozási intézkedések és tőkeszabványok nemzetközi konvergenciája: Felülvizsgált keretrendszer” című beszámolóját (Bázel II). Az új keretrendszer kidolgozásának célja a szavatoló tőkére vonatkozó követelményeknek a hitelkockázatokkal való szorosabb összehangolása a hitelkockázatok kezelésére vonatkozó szabályok érdemi módosításai révén. Emellett egy kifejezetten a működési kockázattal kapcsolatos új tőkekövetelmény-típust, és fokozott felügyeleti vizsgálati és nyilvános közzétételi követelményeket

vezettek be. Az MKB Bank elkötelezte magát a szükséges feladatok végrehajtása mellett és egy átfogó projektet indított annak érdekében, hogy 2008. január 1. napjával az új szabályozói követelményeknek eleget tudjon tenni.

Az elsődleges tőke rögzített lejárati időpont nélküli értékpapírokból, például törzsrésvényekből áll. 2008. december 31-én a Csoport elsődleges tőkéjének összege 164,7 Mrd Ft volt (2007: 152,6 Mrd Ft).

A másodlagos tőke alárendelt hosszú lejáratú kölcsöntőkéket és hasonló eszközöket, továbbá általános kockázati céltartalékokat foglalhat magában. Az alárendelt hosszú lejáratú kölcsöntőke összege nem haladhatja meg a kibocsátó elsődleges tőkéjének 50 %-át, továbbá az alárendelt kölcsöntőkéket a lejárati időpontnak megfelelően csökkenteni kell. Általános kockázati céltartalékot tartalmazhat a másodlagos tőke a kockázattal súlyozott eszközök értékének maximum 1,25 %-áig. A másodlagos tőke egészének összege nem haladhatja meg az elsődleges tőke összegét.

2008-ban a másodlagos tőkeelem a 2007. évi 88,055 Mrd Ft-ról elsősorban az 55 M euró összegű pótlólagosan bevont alárendelt kölcsöntőke következtében 104,427 Mrd Ft-ra emelkedett. A másodlagos tőke további jelentős részét az általános kockázati céltartalék halasztott adó nélkül számított 5.449 M Ft-os összege alkotja (2007: 5.775 M Ft), amely várható, előre nem meghatározott, az eszközállományban rejlő és a magyarországi banki előírások szerint számított veszteségekre képezhető meg, összege legfeljebb a Bank kockázattal súlyozott eszközei értékének 1,25%-ával lehet egyenlő. 2008-ban az általános kockázati tartalék hitelezési veszteségekre történt felhasználás révén 739 M Ft-ra csökkent.

A kockázattal súlyozott eszközök – beleértve a működési és a piaci kockázatot – állománya a 2007. évi 2.315,1 Mrd Ft-ról 8%-kal, 2.500,6 Mrd Ft-ra bővült.

2008 végén a Csoport tőkeellátottsága erős maradt, a tőkére előírt mutatók meghaladták a felügyeleti szervek által megszabott minimális követelményeket. A Csoport szavatoló tőkéje a 2007. évi 240,5 Mrd Ft-ról 2008-ban 268,9 Mrd Ft-ra nőtt. A tőkemegfelelési mutató a 2007 végi 10,39%-ról 2008 végére 10,76 %-ra emelkedett. A Csoport tőkemegfelelési mutatója biztosan meghaladta a minimális jogszabályi és BIS követelményeket. A Bank egyedi, havi kockázattal súlyozott eszköz (rwa) monitoring folyamatában megvalósította a

vonatkozó ICAAP előírásokat. A Felügyeleti Előírás minden bank számára kötelezővé teszi az 1. és a 2. pillér (SREP) követelmények egyidejű teljesítését. A SREP szerinti minimális belső limit mértéke 8,5 %.

Az MKB Unionbank tőkemegfelelési mutatója (CAR) az előző évi 15,08%-os szintről 13,83%-ra csökkent. A szavatoló tőke összege összesen 6.443,7 M Ft az MKB Banktól kapott további alárendelt kölcsöntőkének köszönhetően az előző év végén kimutatott 17.151,0 M Ft-ról 23.475 M Ft-ra emelkedett. Eközben a kockázati súlyos eszközök állománya 108,9 %-kal 115.967 M Ft-ra emelkedett, a piaci kockázati pozíció tőkemegfelelése pedig az általános devizapozíció tőkemegfelelése jelentős csökkenésének eredményeként a 2007. évi 632,6 M Ft-ról 81,6 %-kal 116,1 M Ft-ra esett vissza.

Az MKB Romexterra Bank tőkemegfelelési mutatója jelentős mértékben, az előző év végi 14%-ról 9,79%-ra csökkent. A szavatoló tőke 15.150,8 M Ft-os összege az MKB Banktól származó kiegészítő alárendelt kölcsöntőkének köszönhetően meghaladta az előző év végén kimutatott 15.028 M Ft-os összeget. A kockázati eszközök állománya 1,7%-kal 99.252 M Ft-ra csökkent, a piaci kockázati pozíció tőkemegfelelése pedig az általános devizapozíció tőkemegfelelése jelentős csökkenésének eredményeként a 2007. évi 104.038 M Ft-ról 92,34 %-os csökkenéssel 7.937 M Ft-ra esett vissza.

A csoport kockázattal súlyozott eszköz (rwa) kezelése kerekein belül mindkét leánybank üzleti növekedése összhangban állt a szavatoló tőkére vonatkozó követelményekkel, ami hozzájárult az MKB Csoporton belül az egyes tagokhoz rendelt tőke hatékonyabb hasznosításához.

Budapest, 2009. február 23.



Erdei Tamás

Elnök-Vezérigazgató

FŐBB MUTATÓK

nem konszolidált, MSZSZ

M Ft

	2007	2008
Mérlegfőösszeg	2 278 387	2 699 402
Saját tőke	205 571	206 222
Bruttó működési jövedelem	91 907	83 621
Banküzemi költségek	41 611	49 622
Értékvesztések és céltartalékképzés	18 446	29 005
Adózás előtti eredmény	28 026	526
Adózás utáni eredmény	22 864	524
Átlagos saját tőke adózás előtti hozama (ROAE)	15,2%	0,3%
Tőke megfelelési mutató	10,7%	9,7%

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Magyar Számviteli Szabályok szerint

M Ft

Sorszám	Megnevezés	2007.12.31.	2008.12.31.
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		

NEM KONZOLIDÁLT MÉRLEG

Magyar Számviteli Szabályok szerint

M Ft

Sorszám	Megnevezés	2007.12.31.	2008.12.31.
ESZKÖZÖK (aktívák)			
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
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		

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Magyar Számviteli Szabályok szerint

M Ft

Sorszám	Megnevezés	2007.12.31.	2008.12.31.
ESZKÖZÖK (aktívák)			
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

Sorszám	Megnevezés	2007.12.31.	2008.12.31.
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: - kapcsolt vállalkozással szemben	69 739	148 202
109	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
110	- MNB-vel szemben		5 000
111	- elszámolóházzal szemben		
112	bb) éven túli lejáratú	261 157	675 525
113	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	60 800	509 512
114	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
115	- MNB-vel szemben		
116	- elszámolóházzal szemben		
117	c) befektetési szolgáltatásból	130	115
118	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
119	- egyéb részesedési 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) takarékbetétek (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: - kapcsolt vállalkozással szemben	2 687	7 900
130	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	81	38

NEM KONZOLIDÁLT MÉRLEG

Magyar Számviteli Szabályok szerint

M Ft

Sorszám	Megnevezés	2007.12.31.	2008.12.31.
FORRÁSOK (passzívák)			
131	bb) éven belüli lejáratú	670 626	715 931
132	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	5 991	6 216
133	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	989	727
134	bc) éven túli lejáratú	23 064	15 920
135	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
136	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
137	c) befektetési szolgáltatásból (140+141+142+143+144)	264	1 367
138	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	
139	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	3	
140	ca) tőzsdei 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: - kapcsolt vállalkozással szemben	3 000	2 744
150	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	736	
151	ab) éven túli lejáratú	261 432	93 180
152	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	3 801	
153	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	3 216	
154	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (155+158)	0	0
155	ba) éven belüli lejáratú		
156	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
157	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
158	bb) éven túli lejáratú		
159	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
160	- egyéb részesedési 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: - kapcsolt vállalkozással szemben		
164	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
165	cb) éven túli lejáratú		
166	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
167	- egyéb részesedési 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 részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	2	34
173	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
174	b) éven túli lejáratú		

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Magyar Számviteli Szabályok szerint

M Ft

Sorszám	Megnevezés	2007.12.31.	2008.12.31.
FORRÁSOK (passzívák)			
175	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
176	- egyéb részesedési 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 kölcsöntőke	84 872	101 940
189	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	82 592	99 557
190	- egyéb részesedési 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 részesedési 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 (ázsio)	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) értékhelyesbítés 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+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 KÖTELEZETTSÉGEK (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

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Magyar Számveteli Szabályok szerint

M Ft

Sorszám	Megnevezés	2007.12.31.	2008.12.31.
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: - kapcsolt vállalkozástól		
4	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
5	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	117 123	146 276
6	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	4 421	11 418
7	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
8	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	80 659	108 518
9	Ebből: - kapcsolt 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 kapcsolt 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: - kapcsolt 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: - kapcsolt 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: - kapcsolt vállalkozásnak	206	208
26	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
27	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	250	246
28	Ebből: - kapcsolt 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: - kapcsolt vállalkozástól		
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34	- értékelési különbözet		
35	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	891	2 081
36	Ebből: - kapcsolt 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: - kapcsolt vállalkozástól		
41	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42	- forgatási célú értékpapírok értékesztésének visszaírása	330	
43	- értékelési különbözet	18 330	30 131

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Magyar Számviteli Szabályok szerint

M Ft

Sorszám	Megnevezés	2007.12.31.	2008.12.31.
44	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	60 783	102 859
45	Ebből: - kapcsolt 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: - kapcsolt vállalkozástól	175	
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53	b) egyéb bevételek	7 304	6 736
54	Ebből: - kapcsolt 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. Értékcsökkenési 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

NEM KONZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Magyar Számviteli Szabályok szerint

M Ft

Sorszám	Megnevezés	2007.12.31.	2008.12.31.
86	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS		
	EREDMÉNYE (1-2+3+4-5±6+7/b-8-9-10/b-11+12+12/A.-13+14)	28 081	268
87	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a)	-23	282
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



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

Könyvvizsgálói Jelentés

Az MKB Bank Zrt. vezetésének

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara által kiadott magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok (amelyek minden lényeges vonatkozásban összhangban állnak a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardokkal) és a Magyarországon érvényben lévő, a könyvvizsgálatra vonatkozó törvények és egyéb jogszabályok alapján elvégeztük az MKB Bank Zrt. (továbbiakban „a Bank”) 2008. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámolóból került levezetésre a mérleg és az eredménykimutatás. A 2009. február 23-án kelt független könyvvizsgálói jelentésünkben korlátozás nélküli véleményt adtunk ki arra az éves beszámolóra, amelyből a mérleget és az eredménykimutatást készítették.

Véleményünk szerint az MKB Bank Zrt. 2008. évi Éves Jelentésének 104 – 111. oldalain bemutatott mérleg és eredménykimutatás minden lényeges összefüggésben összhangban van az alapjukat képező auditált éves beszámolóval.

A Bank adott időszakban fennálló pénzügyi helyzetének és elért működési eredményének, valamint könyvvizsgálatunk hatókörének jobb megértése érdekében a mérleg és az eredménykimutatás adatait az alapjukat képező éves beszámolóval és az arról készített könyvvizsgálói jelentésünkkel együtt szükséges olvasni.

Budapest, 2009. június 16.

KPMG Hungária Kft.
Kamarai bejegyzés: 000202

Agócs Gábor

Partner, bejegyzett könyvvizsgáló

Igazolvány szám: 005600



MKB Csoport



Az előző év után 2008-ban is a kupában és a bajnokságban egyaránt győzedelmeskedett az MKB-Euroleasing Sopron.

AZ MKB CSOPORT FIÓKHÁLÓZATA



AZ MKB CSOPORT PÉNZÜGYI MUTATÓI*

IFRS, M euró

	MKB Bank	MKB Unionbank	Romexterra Csoport	Lízing Csoport*	Egyéb**	MKB Csoport
Mérlegfőösszeg	10 033	784	851	487	272	10 897
Ügyfélhitelek	7 623	560	558	462	20	8 658
Ügyfélbetétek	4 108	444	261	3	-	4 788
Jegyzett tőke	53	31	68	5	244	53
Tartalékok	766	34	(13)	36	5	812
Bruttó működési eredmény	366	25	44	16	50	455
Banküzemi költségek	(205)	(15)	(38)	(7)	(43)	(266)
Üzemi eredmény	161	10	6	9	6	189
Értékvesztés és céltartalékképzés	(133)	(3)	(21)	(5)	(1)	(162)
Adózás előtti eredmény	29	7	(15)	5	6	31
Adózás utáni eredmény	25	6	(16)	6	5	24
Átlagos saját tőkére jutó adózás előtti megtérülés (ROAE)	4,6%	12,6%	na	13,5%	2,4%	3,3%
Átlagos eszközállományra jutó adózás előtti megtérülés (ROAA)	0,3%	1,3%	na	1,1%	2,3%	0,3%
Költséghatékonysági mutató	56,0%	60,8%	87,2%	42,3%	87,6%	58,4%
Tőkemegfelelési mutató	9,7%	13,8%	9,8%	na	na	10,8%
Vállalati ügyfelek	43 000	10 000	16 000	15 000	-	84 000
Lakossági ügyfelek	288 000	68 000	227 000	74 000	-	657 000
Nyugdíjpénztári tagok	146 000	-	-	-	-	146 000
Egészségpénztári tagok	109 000	-	-	-	-	109 000
Piaci részesedések						
Vállalati hitelezés	14,1%	2,8%	1,3%	-	-	-
Vállalati betétgyűjtés	10,0%	2,9%	1,1%	-	-	-
Lakossági hitelezés	6,1%	1,2%	0,6%	-	-	-
Lakossági betétgyűjtés	5,4%	1,3%	0,5%	-	-	-
Befektetési alapok	5,1%	-	-	-	-	-
Fiókok	81	58	80	-	-	219

* Autóhitel, Autólízing

** Resideal, MKB Üzemeltetési, Befektetési Alapkezelő, Exter-Immo Kft.

AZ MKB-EUROLEASING CÉGCSOPORT 2008 ÉVI TELJESÍTMÉNYE*

Az MKB-Euroleasing Csoport, 2001-től stratégiai tulajdonosi szövetségben az MKB Bankkal, hazánkban egyedülálló módon egy szolgáltatási láncon belül fogja át az autókerekedelem, finanszírozás, autópark-üzemeltetés és biztosításközvetítés teljes vertikumát, lehetővé téve ezzel az ügyfelek számára komplex szolgáltatások igénybevételét. A cégcsoport 18 éve meghatározó szereplője a magyarországi gépjármű-finanszírozási piacnak.

Az MKB-Euroleasing piaci részesedése a személygépjármű finanszírozásban finanszírozott érték alapján – 2008



Az új autó értékesítések volumene a 2007 évi 4,5%-os csökkenést jóval meghaladóan 2008-ban tovább zsugorodott, a piac több mint 10 %-os visszaesést könyvelhetett el. A cégcsoport finanszírozási üzletága ennek ellenére 2008 őszi dinamikusan növelte piaci részesedését az eddigi, kimagaslóan jó portfólió minőség megtartásával. A 2008 őszi kicsúszósodó pénzügyi és gazdasági válság új helyzetet teremtett mind a finanszírozási, mind az autópiacon, amire a cégcsoport hatékonyságjavítással, költségracionalizálással valamint a belső tartalékok mozgósításával adott megfelelő választ.

A finanszírozási tevékenység az MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.-ben és társult vállalkozásokban összpontosul. A flottakezelés az MKB-Euroleasing Autópark Zrt.-én, a biztosításközvetítői tevékenység pedig az Eurorisk Kft.-én, illetve a Netrisk Kft.-én keresztül valósul meg. Az ország legnagyobb egy kézben lévő márka- és használtautó kereskedői hálózatát a cégcsoportban a Carnet Zrt. fogja össze.

GÉPJÁRMŰ-FINANSZÍROZÁS

A Cégcsoport vevőfinanszírozási üzletága továbbra is meghatározó szereplője a hazai gépjármű-finanszírozási piacnak.

A Cégcsoport összes új ügyfélkihelyezése 2008-ban 61,4 Mrd Ft-ot tett ki (2007: 63,0 Mrd Ft). Az újonnan kötött vevőfinanszírozási szerződések száma 2008-ban 24.955 db, míg 2007-ben 25.003 db volt. A teljes kintlévőség alapján a piac 8. (2007: 8. hely) legnagyobb szereplője. Aktivitását mutatja viszont, hogy az új kihelyezések alapján 2008-ban 4. (2007: 6. hely, 9,1%) volt 10,3 %-os piacrészsel, ezen belül az új sze-

mélygépjárművek piacán 2. helyet ért el. Ezek az értékek a válsággal terhelt környezetben sikert jelentenek, amit úgy sikerült elérni, hogy közben nem lazult a korábbi években már megszokott szigorú befogadási politika. A kockázatos környezetben a portfólió minősége szempontjából fontos lépés volt az MKB Bank Zrt-vel közösen kifejlesztett, a Basel II. kritériumoknak megfelelő befogadási scoring rendszer használatba vétele. Az üzletág 2008-ban 88.700 ügyfelet finanszírozott. A stratégiai partnerekkel – a 49%-ban birtokolt TFSH (Toyota) és PSAFH (Peugeot, Citroën) – történő együttműködés továbbra is jelentős tényező az üzletág eredmény képzésében.

AUTÓPARK-KEZELÉS

Az MKB-Euroleasing Autópark Zrt. 2008-ban stabilan őrizte piaci pozícióit. A finanszírozott és kezelt autók darabszáma 2008-ban 7.737 db volt, ami, minimális növekedést jelent 2007-hez képest (2007: 7.506 db). Ezzel az autópark finanszírozási piac 7. (2007: 6. hely, 6,8%) legnagyobb szereplője 6,9%-os piacrészsel, míg a csak kezelt, de nem finanszírozott flottamenedzsment szegmensben erős piaci második. Az ügyfelek száma 390 volt 2008 végén. Az év utolsó hónapjának sikere az ORFK 1600-as flottájának megszerzése.

GÉPJÁRMŰ-KERESKEDELEM

A magyarországi piacon az MKB-Euroleasing egyedülálló autókerekedelmi hálózattal rendelkezik. A hálózat magában foglal 28 értékesítési pontot országszerte, amely 11 márkával és számos használt autó teleppel rendelkezik. A Carnet Zrt. az MKB-Euroleasing Csoport autókerekedelmi leányvállalata a szűkülő piaci környezetben az év utolsó negyedévéig sikeresen működött. A hálózat 2008-ban összesen 12.081 db autót értékesített (2007: 10.141 db), melyből 8.412 db újautó volt (2007: 6.410 db), ami a fokozatosan zsugorodó újautó piacon 31,2%-os növekedést és 5,3%-os piacrészt (2007: 3,6%) jelentett. A gazdasági válság negatív hatást gyakorolt a kereskedőkre, amire az év végén megkezdődött költségcsökkentési, racionalizálási projektek jelentették a választ.

BIZTOSÍTÁS KÖZVETÍTÉS

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). A Netrisk Kft ügyfélszáma 2008 év végére meghaladta a 300 ezret, az Eurorisk pedig közel 116 ezer ügyféllel rendelkezett. A Cégcsoport mindkét biztosításközvetítő társasága jelen van a gépjárművekhez kapcsolódó biztosítási szolgáltatásokon túl a biztosítások egyéb területein is (15.000 utasbiztosítás, 3.453 lakásbiztosítás, jelentős vagyonsbiztosítási portfólió).

MKB EUROLEASING AUTÓHITEL MÉRLEG

IFRS, nem konszolidált

M Ft

	2008	2007
Pénzeszközök	1,8	8,2
Állampapírok	0,0	4,8
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 460,1	961,1
Ügyfelekkel szembeni követelések	104 401,3	60 078,1
Részvények,részesedések kapcsolt vállalkozásban	1 717,4	1 717,4
Immateriális javak	71,2	90,2
Tárgyi eszközök	163,6	103,0
Egyéb eszközök	2 242,5	2 818,5
Aktív időbeli elhatárolások	2,6	1 322,9
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	110 060,5	67 104,3
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	98 100,3	56 956,7
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 744,9	301,7
Egyéb kötelezettségek	750,8	991,6
Passzív időbeli elhatárolások	546,1	238,9
SAJÁT TŐKE		
Jegyzett tőke	2 464,7	3 659,7
Tartalékok	4 955,6	4 955,6
Mérleg szerinti eredmény	1 498,2	0,0
FORRÁSOK ÖSSZESEN	110 060,5	67 104,3

MKB EUROLEASING AUTÓHITEL EREDMÉNYKIMUTATÁS

IFRS, nem konszolidált

M Ft

	2008	2007
Kamatbevétel	7 430,7	7 986,8
Kamatráfordítás	3 183,2	2 012,8
Nettó kamatjövedelem	4 247,5	5 974,0
Nettó jutalék- és díjbevétel	-863,8	-431,8
Egyéb működési bevétel	728,5	641,5
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	1 033,9	735,3
Üzemi költségek	1 482,7	1 284,1
Rendkívüli eredmény	-504,5	-213,9
Adózás előtti eredmény	1 091,2	3 950,3
Adófizetési kötelezettség	-407,0	763,1
Adózás utáni eredmény	1 498,2	3 187,2

AZ MKB BIZTOSÍTÓK ÜZLETI TELJESÍTMÉNYE ÉS FŐBB MUTATÓI*

Az MKB Bank a BayernLB-vel és a Versicherungskammer Bayern biztosítótársasággal közösen 2007-ben a törvényi előírásoknak megfelelően két biztosítótársaságot alapított. Az MKB Általános- és az MKB Életbiztosító 2007 októberében kezdte meg működését. Az együttműködés keretében 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 beföldön teljes körűvé vált.

ÉLETBIZTOSÍTÁS

Az MKB Életbiztosító Zrt. életében meghatározó jelentőségű volt az indulást követő 2008-as év. A társaság díjbevétele 2008 év végére elérte a 1,27 Mrd Ft-ot. A piacon új szereplőként az első teljes üzleti évben 5796 darab folyamatos díjfizetésű élet- és nyugdíjbiztosítási szerződést kötött, melynek összesített átlagdíja elérte a 95 E Ft-ot. Tekintettel az ügyfél igényekre fókuszáló értékesítésre, a szerződésállomány megmaradási aránya a piaci átlag fölött maradt.

Figyelembe véve az MKB cégcsoport által nyújtott lehetőségeket, a biztosító termékpalalettája a 2007 októberben induló termékek mellett (MKB Értékmegőrző, Családi Védőháló, Csoportos Védőháló) 2008-ban további két újjal egészült ki: 2008 áprilisától befektetési egységekhez kapcsolt élet-és nyugdíjbiztosítással (MKB Kincstár), míg október 1-jétől a magyar piacon – a kockázati nyereség-visszatérítéssel – újítást hozó kockázati életbiztosítással (MKB Éltrevaló). A fejlesztések során, a korábban sikeresen startolt általánódias kis-kockázati családi életbiztosítás is újabb változattal bővült.

A társaság eredményére kedvező hatással volt, hogy az értékesítés alappilléret jelentő MKB Banki hálózat oktatása az év folyamán teljes körűen megtörtént, miközben nagy hangsúlyt kaptak a tudásfrissítő, illetve bővítő oktatások is. A biztosító termékeinek a banki tanácsadók körében tapasztalt nagyfokú elfogadottsága – a kis üzemméretből fakadó rugalmas, gyors reagálási képesség mellett – hozzájárult az ügyfél minőségi kiszolgálásához.

A hitelezési lehetőségek szűkülése és a hitelfelvételi kedv csökkenése várhatóan a 2009-es üzleti évre jelentős hatást gyakorol, tekintettel arra, hogy a társaságnál a banki és biztosítási terméket ötvöző kombinált hitelprogramban létrejött szerződések jelentős arányt képviseltek. Magyarországon a lakossági szegmensben eddig sem túl magas megtakarítási hajlandóság tovább csökkent, ami a drasztikusan zsugorodott kockázattvállalási kedv mellett a befektetési jellegű termékek értékesítését nehezítette.

VAGYONBIZTOSÍTÁSOK

Az MKB Általános Biztosító Zrt. első - Családi Otthonbiztosítás nevű – lakásbiztosítási termékének értékesítése 2008-ban is dinamikus folytatódott, melynek eredményeként az eladások száma jelentősen növekedett. A szerződések darabszámának növekedése mellett nőtt az átlagdíj, ami az eladott biztosítási szerződésekben biztosított fedezetek számának

emelkedését mutatja. Ez utóbbi növekedés, azon túlmenően, hogy kedvező hatással volt a díjbevételekre, az ügyfelek biztosítottóságát és ezzel elégedettségét is növelte.

2008 év végén 7870 db lakásbiztosítási szerződéssel rendelkezett a „nem-élet” biztosító, a díjbevétele pedig 133,4 M Ft-ot tett ki.

2008 október 1-től bevezetésre került a „Multivédelem” elnevezésű vállalkozásbiztosítási csomag, mellyel a társaság elsősorban a kis- és közepes vállalkozásokat célozta meg.

Az új termék bevezetésével elkezdődött a biztosító értékesítési csatornáinak bővítése is, kilépve független alkuszi (bróker) piacra. A bővülés mindkét vagyonszolgáltatási terméket érinti. Az alkuszi értékesítés megkezdése új kihívásokat és egyúttal új lehetőségeket is hozott, hiszen egy sokkal keményebb versenyben kell helytállni. Ezzel együtt a nyitás a növekedés feltétele, ezen az úton tud a biztosító egyre több ügyfelet termékeivel elérni.

2008-ban 675 db kárt jelentettek be a társaság ügyfelei, összesen 37,7 M Ft értékben, melyből 20,3 M Ft (591 db kár) már kifizetésre került.

GÉPJÁRMŰ BIZTOSÍTÁSOK

Az MKB Általános Biztosító Zrt. gépjárműpiaci tevékenységét 2008 júliusában kezdte meg a Kötelező Gépjármű-felelősség-biztosítás és a Casco biztosítási termékek értékesítésével. A termékeit elsősorban a személygépjárművek piacára koncentrálna magánügyfelek igényeihez szabta.

A társaság a biztosítási díjak kialakításakor és a célpiac kialakításakor messzemenően figyelembe vette az MKB Csoport által nyújtott lehetőségeket; így elsősorban az MKB- Euroleasing cégcsoport által finanszírozott és a Carnet gépjármű-kereskedelmi hálózat által értékesített márkák kerültek előtérbe.

A gépjármű-biztosítási termékek értékesítése a független biztosítási alkuszi csatornán keresztül indult el. Ennek megfelelően több, mint száz alkuszcéggel született együttműködési megállapodás. Kiemelkedő szerepet kapott az alkuszi értékesítés beindításakor az Eurorisk, valamint a Netrisk Kft. Azon túl, hogy e két alkusz a cégcsoport tagjaként stratégiai partnere a társaságnak, a legnagyobb on-line, és off-line piaci szereplőként kiemelt szerepet kapott a gépjármű-biztosítások piaci bevezetésekor.

A Kötelező Gépjármű-felelősségbiztosítási piacon rendkívüli esemény volt a MÁV Biztosító Egyesület augusztusi felfüggesztése. Ennek következményeként a biztosító nem várt kampányhelyzetben találta magát, mely pozitívan hatott az értékesítésre. Az üzletág 2008-ban 1343 db szerződést értékesített, 60 E Ft feletti átlagdíjon, mely magas a piaci átlag felett van.

A Casco termék bevezetése sikeresen megtörtént az Eurorisk hálózatában. Az értékesített szerződések darabszáma folyamatos emelkedést mutatott az év végi autópiacon visszaesés ellenére. A sikeres bevezetés jó alapot teremt a termék további alkuszok általi piaci értékesítésére.

Az MKB Általános Biztosító Zrt. összesített állománydíja 2008 év végén meghaladta a 300 M Ft-ot, az egész éves díjbevétele 163 M Ft-ot tett ki.

MKB ÉLETBIZTOSÍTÓ FŐBB MUTATÓK

E Ft

A tétel megnevezése	2007	2008
Eszközök összesen	1 606 900	2 216 175
Befektetések	1 423 461	1 003 286
Biztosítástechnikai tartalékok	367	72 342
Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára	-	858 339
Saját tőke	1 410 901	899 093
Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	2 687	1 264 846
Biztosítástechnikai eredmény	- 345 779	- 577 035
Szokásos vállalkozási eredmény	-274 809	-511 809
Adózás előtti eredmény	-274 809	-511 809

MKB ÁLTALÁNOS BIZTOSÍTÓ FŐBB MUTATÓK

E Ft

A tétel megnevezése	2007	2008
Eszközök összesen	2 767 199	2 476 590
Befektetések	2 572 461	2 124 394
Biztosítástechnikai tartalékok	2 131	41 696
Saját tőke	2 578 111	2 027 689
Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	-2 552	53 836
Biztosítástechnikai eredmény	- 346 789	- 736 500
Szokásos vállalkozási eredmény	- 227 486	- 550 407
Adózás előtti eredmény	-227 504	-550 422

MKB ROMEXTERRA BANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE

A ROMÁN GAZDASÁG

Mivel a globális pénzügyi és gazdasági válság csak az év utolsó hónapjaiban érte el súlyosabban Romániát, a GDP növekedése 2008-ban 7,1% volt. A növekedés zömmel a belső kereslet eredménye, mivel a reálbérek nagyon dinamikus emelkedtek (10,6% éves reálnövekedés). A folyó fizetési mérleg is javult, bár az export piacok szűkülése révén a subprime válság szintén kedvezőtlenül hathat a még mindig igen jelentős hiányra (GDP 13%-a). A közvetlen külföldi befektetések a folyó fizetési mérleg hiányának 54%-át fedezték, de a külföldi befektetések csökkenésének veszélye fennáll. Az átlagos inflációs ráta 2008-ban 7,9% volt a reálbérek növekedésének, a megugró kormánykiadásoknak valamint a nemzeti valuta leértékelődésének hatására.

A folyó fizetési mérlegegyenlege javul, de alacsony GDP növekedés magas inflációs ráta, a lej erős leértékelődése (mely 10% felett volt 2008-ban), valamint rendkívül magas költségvetési hiány (ESA szerinti 5,2% várható), veszélyeztetik a román gazdaságot. 2008. év végén 3,98 lej kellett fizetni egy euróért. A Román Nemzeti Bank irányadó kamatlába 2009. február elején 10% volt.

A ROMÁN BANKSEKTOR

Üzleti növekedés szempontjából az előző évi trend folytatódott 2008. első félévében, igaz, valamelyest lassúbb dinamikával. A külső finanszírozás növekvő költségei és a szűkülő export piacok révén a globális pénzügyi és gazdasági válság erősebben érintette Romániát az év második felében, ami romló hitelportfóliókhöz, csökkenő nyereségességhez, költséggracionalizáláshoz és az év végén már csökkenő hitelezési aktivitáshoz is vezetett.

2008-ban a hitelek összege elérte a 198 Md lejt, mely az előző évhez képest 33,7%-os növekedést jelentett. A deviza-hitelezés aránya tovább nőtt 2008-ban és a hitelportfólió 57,8%-át tette ki. A Bankok portfóliója romlott, mivel a kétes és rossz hitelek aránya az előző évi 3,8%-ról 5,8%-ra emelkedett (novemberi adatok). 2008-ban a betétek volumene 17,3%-kal nőtt és elérte a 151 Md lejt. A lej betétek aránya az összes betét kétharmadát teszi ki. A Román Nemzeti Bank a lej hitelek utáni minimálisan kötelező tartalékot 20%-ról 18%-ra csökkentette, a deviza hitelek tartalékrátáját változatlanul 40%-on hagyta 2008-ban.

A külső finanszírozás magas költsége miatt nagy verseny folyik az ügyfélbetétekért. A csökkenő nyereségesség optimalizációs és restrukturálási törekvésekhez, valamint költséggracionalizáláshoz vezethet a bankok között. A román bankszektor számára szintén komoly kihívást jelent a romló hitelportfólió kezelése. A helyi bankok üzleti növekedését nagy mértékben meghatározzák az anyabankjuktól kapott pénzügyi források.

AZ MKB ROMEXTERRA BANK ÜZLETI TELJESÍTMÉNYE

2008-ban az MKB Romexterra Bank mérlegfőösszegének aránya a szektoron belül elérte a 0,9%-ot. A Bank piacrésze vállalati hitelekben a 2007-es 1,1%-ról 1,3%-ra nőtt 2008.

novemberére. A vállalati betétek piacán a piacrész a 2007-es 1,25%-ról 1,1%-ra csökkent 2008. novemberére. A banknak a lakossági hitelpiacon elért részesedése 0,6%-on változatlan maradt, míg a lakossági betétek piacán enyhe csökkenés mutatkozott 0,6%-ról 0,54%-ra.

A Bank sikeresen növelte üzleti aktivitását, 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 kisvállalkozásoké 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. Ezen kívül a Bank sikeresen erősítette pozícióját az online szolgáltatások terén is. Ez hozzájárul a Bank hosszú távú ügyfélkapcsolatokat kialakító stratégiájához, a sikeres ügyfél akvizícióhoz, valamint a fokozott keresztértékesítési tevékenységhez egyaránt.

Válaszként a globális pénzügyi és gazdasági válság kihívásaira, a bank számos intézkedést vezetett be üzleti és működési tevékenysége további erősítése céljából, valamint annak érdekében, hogy továbbra is képes legyen nagyra becsült ügyfeleit a megszokott magas színvonalon kiszolgálni és biztosítani az ügyfelek tartós bizalmát. 2008. tavaszán a jegyzett tőke közel 30%-os emelése következett be, a megemelt összeg 174,4 M lej. A jó minőségű növekedés fenntartása érdekében a Bank megerősítette hitelportfólió monitoring tevékenységét és felülvizsgálta hitelezési politikáját.

AZ MKB ROMEXTERRA BANK PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE

2008. végére az MKB Romexterra Bank mérlegfőösszege 46%-os növekedés mellett elérte a 2.900,9 M lejt (2007-ben 1.985,2 M lej volt). Az MKB Romexterra bank nettó hitelportfóliója 50,7%-kal nőtt és elérte az 1.828,2 M lejt, a folyószámlák és betétek egyenlege 1.117,7 M volt. A saját tőke 187,4 M lejt tett ki. Az MKB Bank tőkeemelés révén 75,94%-ról 80,48%-ra növelte részesedését az MKB Romexterra Bankban.

A bruttó működési eredmény 153,4 M lej (2007-ben 131,2 M volt), míg a működési költségek 2008-ban 138,1 M lejre rúgtak. A 73,3 milliós céltartalék képzéssel az adózás előtti eredmény -58,0 M lej (2007-ben 13,2 M volt). Az adózás utáni eredmény -59,1 M lej.

A fiókhálózat és az üzleti tevékenység bővítése mellett is sikerült a Banknak korlátok között tartania a létszámszintet. 2008 végén a teljes létszám 1.076 munkavállaló, mely mindössze 3,8%-os növekedést jelent az előző évhez képest.

SZINERGIÁK ÉS HARMONIZÁCIÓ AZ MKB BANKKAL

Bár a harmonizációs project befejeződött, az MKB Romexterra Bank folyamatosan vezet be új módszereket és fejleszti üzleti és működési folyamatait a BayernLB Csoport és az MKB Csoport által használt standardok és know-how átvételével és adaptálásával.

Mivel a portfólió minőség romlását a globális pénzügyi válság tovább súlyosbíthatja, a Bank jelentősen javította a koc-

kázatkezeléssel és portfólió managementtel kapcsolatos tevékenységét és folyamatait. A Bank Csalás Megelőző Osztályt hozott létre, módosította a hatásköri szabályozásait, aktualizálta a Hitelkockázat Kezelési Eljárást és felülvizsgálta a problémás hitelekkel kapcsolatos politikáját. További IT és kockázati harmonizáció várható 2009-ben is.

KILÁTÁSOK 2009-RE

A GDP növekedés reálértéken 1.5% körül lesz 2009-ben. A szűkülő belső kereslet és a lej leértékelődése miatt a folyó fizetési mérleg hiány jelentősen javulása várható, GDP-nek kb. 7%-át teszi majd ki. Az inflációs nyomás tartósan ígérkezik, mivel a lej további leértékelődése várható. A megugró állami kiadások tovább erősíthetik a fogyasztói áruk emelkedését, bár a kormány 2%-os hiány mellett kötelezte el magát 2009-ben, ami jóval alatta van az idei 5,2%-nak. A munkanélküliség várhatóan tovább növekszik az export piacok szűkülésével.

Románia külső sebezhetősége még mindig nagy, ami a bankszektor számára is fenyegetést jelent. A magas CDS (Credit Default Swap) felár tartósan tűnik a régióban és magasan tartja a forrásköltségeket is az anyabanki finanszírozás korlátozott. A külföldi bankok hosszú távú közép-kelet-

európai stratégiájának esetleges módosulásai még nem látszanak. A bankszektor nyereségessége tovább csökken 2009-ben, hatékonyság növelést és költségracionalizálást kényszerítve ki ez által. A romló hitelportfólió eredményeként gyorsan kialakulnak a jobb kockázat- és portfóliókezelési gyakorlatok. Mivel a külső finanszírozás nagyon korlátozott, az ügyfélforrásokért folytatott verseny várhatóan igen erős lesz, ugyanakkor hozzájárulhat a fokozott termék innovációhoz.

2009-ben az MKB Romexterra Bank számára az elsődleges a belső konszolidáció ezen belül prioritás a portfólió minőségének lehetőség szerinti javítása, a további romlás megakadályozása. A kockázatkezelési gyakorlat folyamatos fejlesztése és a működési hatékonyság növelése elkerülhetetlen a jelenlegi pénzügyi és gazdasági helyzetben. Az ügyfélforrások szerzése a másik prioritás minden szegmensben, de különösen a lakossági ügyfelek esetében. A Bank hosszú távú ügyfélkapcsolatokra törekszik, célja a termék penetráció és a keresztértékesítés javítása. Az ügyfélhűség növelése magas színvonalú és innovatív szolgáltatások nyújtása által kulcsfontosságú Bank számára. A díj- és jutalékbevételek realizálási képesség javítása szintén kiemelt cél.

MKB ROMEXTERRA BANK MÉRLEG

IFRS, nem konszolidált

E lej

	2007	2008
ESZKÖZÖK	1 985 153	2 900 913
Készpénz	419 484	790 103
Jegybankkal szembeni követelések	150	
Egyéb bankközi követelés	89 225	11 729
Értékpapírok	116 361	122 924
Ügyfélhitelek (nettó)	1 213 022	1 828 205
lakosság	418 370	506 624
vállalat	794 651	1 321 581
Egyéb eszközök	10 749	29 036
Társult vállalkozások	59 053	56 958
Tárgyi eszközök	77 109	61 957
FORRÁSOK	1 757 259	2 713 558
Jegybanki kötelezettségek		
Bankközi kötelezettségek	517 199	1 530 870
Ügyfélszámlák és betétek	1 180 579	1 117 684
lakosság	394 437	440 917
vállalat	786 142	676 767
Betéti okiratok		
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	9 278	15 630
Halasztott adókötelezettség	2 806	2 375
Hitelfelvétel és kibocsátott kötvény		
Alárendelt kölcsöntőke	47 397	47 000
SAJÁT TŐKE	227 894	187 355
Jegyzett tőke	199 969	239 967
Tartalékok	27 925	-52 612

MKB ROMEXTERRA BANK EREDMÉNYKIMUTATÁS

IFRS, nem konszolidált

E lej

	2007	2008
Kamatbevétel	142 650	227 991
Kamatráfordítás	92 808	143 820
Nettó kamatjövedelem	59 841	84 170
Nettó jutalék- és díjbevétel	51 438	44 387
Egyéb üzleti jövedelem	19 942	24 855
Értékvesztés és céltartalékok	-14 631	-73 306
Működési költségek	103 393	138 066
Adózás előtti eredmény	13 198	-57 959
Fizetett adó	1 601	1 136
Adózott eredmény	11 597	-59 096

MKB ROMEXTERRA FŐBB MUTATÓK

IFRS, nem konszolidált

E lej

	2007	2008
Mérlegfőösszeg	1 985 153	2 900 913
Ügyfélhitelek (nettó)	1 213 022	1 828 205
lakosság	418 370	506 624
vállalat	794 651	1 321 581
Ügyfélszámlák és betétek	1 180 579	1 117 684
retail	394 437	440 917
vállalat	786 142	676 767
Saját tőke	197 129	187 355
Nettó kamatjövedelem	59 841	84 170
Nettó jutalék- és díjbevétel	51 438	44 387
Egyéb üzleti jövedelem	19 942	24 855
Bruttó eredmény	131 222	153 413
Működési költségek	103 393	138 066
Értékvesztés és céltartalékok	-14 631	-73 306
Adózás előtti eredmény	13 198	-57 959
Fizetett adó	1 601	1 136
Adózott eredmény	11 597	-59 096
ROAE	6,20	-30,15%
ROAA	0,80	-2,37%
CIR	78,80	90,00
CAR	14,00	9,33
Alkalmazottak száma	1 037	1 076

MKB ROMEXTERRA PIACRÉSZEK

%	2007	2008 november
Vállalati hitelek	1,07%	1,34%
Lakossági hitelek	0,59%	0,55%
Vállalati betétek	1,25%	1,11%
Lakossági betétek	0,61%	0,54%
Mérlegfőösszeg	0,77%	0,87%

MKB UNIONBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE

A BOLGÁR GAZDASÁG

2008 legnagyobb részében a bolgár gazdaság folytatta dinamikus növekedését. 2008. harmadik negyedévé végére a bruttó hazai termék (GDP) 48,1 Mrd levát tett ki, éves szinten 6,5%-os reálnövekedés várható, azonban 2008 negyedik negyedévében a globális pénzügyi válság bolgár gazdaságra gyakorolt hatásának következtében a növekedés lelassult.

Az előző évekhez hasonlóan a külföldi beruházások 2008-ban is kulcsszerepet játszottak a bolgár gazdaság sikeres fejlődésében. A globális pénzügyi nyugtalanság és a feltörekvő piacokon lévő általános bizonytalanság hatására azonban a közvetlen külföldi befektetések beáramlása lelassult, teljes összege 2008. november végén 5,3 Mrd euró volt, ami az előző év azonos időszakához képest 11,5% csökkenést jelent.

A folyó fizetési mérleg hiány továbbra is növekvő és mértéke a várakozások szerint a GDP 22%-a körül lesz. A bruttó külföldi adósság tovább növekedett és novemberben elérte a 36,9 Mrd eurót (GDP 108,6%-a).

Az év második felében az élelmiszer és olaj árainak nemzetközi piaci csökkenésének és a jó mezőgazdasági termékek köszönhetően az infláció lelassult, 0,3 %-os defláció következett be novemberben és decemberben. A munkanélküliség továbbra is csökkenő 2008 év végére 6,27%-ot ért el.

A kormány a betétbiztosítások mértékét 50.000 euróra növelte. Szintén döntött az alapkamat 15 bázispontos emeléséről október 1-jei hatállyal, mellyel az így 5,38%-os mérték 1998-óta a legmagasabb. A Bolgár Nemzeti Bank az euró/leva rögzített árfolyamszint megtartását az euró bevezetéséig tartaná, függetlenül attól, hogy a korábban meghatározott 2009-2010-es csatlakozás már nem tartható. A BNB lecsökkentette a kötelező tartalékok mértékét: 12%-ról 10%-ra a betétek esetében decembertől, 10%-ról 5%-ra a külföldi bankbetétek vonatkozásában 2009 januártól. Szintén januártól megszüntetésre került a kereskedelmi bankok tartalékolási kötelezettsége az állami források után.

A BOLGÁR BANKSEKTOR

2008-ban 24 kereskedelmi bank és hat fióktelep működött az országban. 2008. év végére a kereskedelmi bankok mérlegfőösszege 69,6 Mrd leva volt, azonban szeptembertől jelentős lassulás következett be a globális pénzügyi válság eredményeképpen. 2008. végére a hitelek a bankrendszerben rekord magas szintet, 49,2 Mrd leva összeget értek el, ami 32,1%-os növekedést jelentett éves szinten annak ellenére, hogy a növekedés év végén a bankok hitelezést szigorító intézkedései következtében lassult.

Az év utolsó hónapjaiban az ügyfélbetétek állománya hektikusan mozogva csökkent, különösen a vállalati szegmensben. Az év végére a magánszemélyek és vállalatok hitelállománya elérte a 41,7 Mrd levát, ami 7,5%-os növekedésnek felelt meg. A bolgár bankok külföldi tulajdonosai tovább támogatták leányvállalataikat függetlenül a globális pénzpiacokon tapasztalt likviditás szűkétől. A külső források összege 19,4 Mrd leva összeget tett ki, mely 82,1%-os éves növeke-

dést jelentett. 2008-ra rekord nagyságú bankrendszer; profit várható. A novemberben mért éves növekedés 25,8%-os volt. Az elmúlt évben a teljes bankszektor saját tőkéje 1,5 Mrd leva összeggel növe elérte a 7,7 Mrd levát.

AZ MKB UNIONBANK ÜZLETI TELJESÍTMÉNYE

Általánosságban elmondható, hogy 2008-ban a Bank dinamikus fejlődést és üzleti növekedést produkált, a Bank mérlegfőösszege 49,6%-kal nőtt elérve az 1.535 M 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 M levát. A bővülés ellenére a portfólió továbbra is jó minőségű: a standard hitelek a volumen 97,8%-át teszik ki. Decemberre a bank piacrészesedése a vállalati hitelek piacán 2,8%-ra, a lakossági hitelekben 1,2%-ra nőtt. 2008-ban a globális pénzügyi válság által okozott külföldi finanszírozási-hiány felértékelte a belföldi betétek szerepét. Az ügyfélbetétek állománya 21,5%-os növekedést mutatott. Decemberben bank betéti piacrészesedései a következők: vállalati ügyfelek 2,9% (2007: 2,4%), lakossági ügyfelek 1,3% (2007: 1,2%).

Év végére az aktív ügyfelek száma 6,8%-os növekedéssel elérte a 77.783 főt. A vállalati ügyfelek száma 1,7%-kal nőtt, míg a lakossági ügyfeleké 7,6%-kal. A bankkártya értékesítésért folytatott munka eredményeképpen a bankkártya tulajdonos banki ügyfelek aránya 93%-os szintet ért el, a nemzetközi kártyák száma, ide értve a hitelkártyákat is, megduplázódott.

Három új lakossági banki egység kezdte meg működését 2008-ban. Ugyanakkor a fiókhálózat optimalizációja érdekében három fiók olvadt össze nagyobbakkal. 2008 végére a lakossági pénzügyi központok száma 58, a regionális vállalati központok száma 6 volt – a Pleven és Burgas városokban létrehozott két új egységgel együtt. 2008-ban a dolgozók létszáma 8,3%-kal nőtt, a jelenlegi létszám 782.

AZ MKB UNIONBANK PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE

2008-ban a bank üzemi eredménye 43,9%-kal nőtt. A nettó kamatbevétel (45.332 E leva) és a díj- és jutalékbevétel (13.453 E leva) a teljes 60.579 E leva 74,8% valamint 22,2%-át teszi ki. 2008-ban a működési költségek összege 40.073 E leva volt, amely 24,9%-os növekményt jelentett. A netto céltartalék-képzés és leírások összege 5.978 E levát tettek ki.

Az MKB Unionbank a 2008-as évet 14.528 E leva (73,0%-os növekedés) adózás előtti eredménnyel és 13.039 E leva adózás utáni nyereséggel zárta. 2008-ra vonatkozóan a hatékonysági mutatók az MKB módszertana alapján a következők: a saját tőke arányos adózás előtti nyereség (ROAE): 12,6% (2007-ben: 7,9%); eszközarányos nyereség (ROAA): 1,3% (2007-ben: 1,0%) és cost-to-income: 60,8% (2007-ben: 72,1).

2008. december 31-én a saját tőke 34,9%-kal 128,5 M levára nőtt. A tőkemegfelelési mutató 13,8%, mely jóval a törvény által megkövetelt 12% felett van.

SZINERGIÁK ÉS HARMONIZÁCIÓ AZ MKB BANKKAL

Bár a harmonizációs project befejeződött, az MKB Unionbank folyamatosan vezet be új módszereket és fejleszti üzleti és működési folyamatait a BayernLB Csoport és az MKB Csoport által használt standardok és know-how átvételével és adaptálásával.

A Bank eszköz oldali növekedésének fő forrása 2008-ban az MKB Bank volt; 165 M euró összegben kerültek középtávú finanszírozási megállapodások aláírásra. A BayernLB-vel 20 M eurós bilaterális hitel megállapodás történt. Az MKB/BayernLB által biztosított források több mint megnégyszereződtek, az év végére elérték a 230 M eurót. 2008 év végére 20 szindikált tranzakciója volt a banknak ügyfelekkel, melyek szervező bankja az MKB Bank volt. A Bank által ezen tranzakciók során vállalt kötelezettségek összege 77 M eurót tett ki és a források 72,3 %-át használta ki. Az elmúlt évben a Bank szabad deviza forrásait teljes egészében a bankcsoportnál vezetett számláin tartotta.

KILÁTÁSOK 2009 ÉVRE

A globális pénzügyi válság hatására 2009-ben a gazdasági növekedés várhatóan 1,5-2%-osra esik vissza illetve kedve-

zötlenebb scenárió esetén akár stagnálás vagy visszaesés is prognosztizálható. A gyengébb gazdasági tevékenység miatt munkahelyek szűnnek meg, növekszik a munkanélküliség. A külföldi befektetések alacsonyabb szintje várható, GDP-hez viszonyított aránya akár 13%-ig is csökkenhet. Az import és export lassulása is várható, amely a jelenlegi folyó fizetési mérleg hiányát a GDP 20%-a alá is viheti. 2009-ben az infláció várhatóan átlagosan évi 6% alá esik. A bankrendszer stabilitása várhatóan továbbra is fennmarad, amellyel, hogy néhány bank hitelportfoliója romolhat a gazdasági nehézségek következtében.

Az MKB Unionbank 2009-ben a korábbi éveknél jóval visszafogottabb üzleti növekedést tervezett. 2009-ben a prioritás az ügyfélforrások szerzése minden szegmensben, a pénzügyi stabilitás. A figyelem középpontjába főleg a középvállalati szegmens és a lakossági ügyfelek állnak melyek összesen a hitelportfolió cca. 90%-át teszik ki. A kockázatkezelési gyakorlat, kockázati modell fejlesztése ez évben lezárul. A Bank hosszú távú ügyfélkapcsolatokra törekszik, célja a termék penetráció és a keresztértékesítés javítása, alapvetően a meglévő ügyfélkapcsolatok jobb kiaknázása. Belső konzolidáció, a folyamatok hatékonyságának javítása is alapvető 2009-ben a Bank számára.

MKB UNIONBANK MÉRLEG

IFRS.

E leva

	2007	2008
ESZKÖZÖK	1 026 299	1 535 053
Készpénz	19 671	25 932
Jegybankkal szembeni követelések	78 498	206 101
Egyéb bankközi követelés	148 635	169 942
Értékpapírok	41 711	25 662
Ügyfélhitelek (nettó)	726 150	1 094 816
– lakosság	353 996	522 081
– vállalat	372 154	572 735
Egyéb eszközök	1 587	2 387
Társult vállalkozások	-	-
Tárgyi eszközök	10 047	10 213
FORRÁSOK	931 041	1 406 571
Jegybanki kötelezettségek	-	-
Bankközi kötelezettségek	133 549	458 759
Folyószámlák és betétek	704 366	855 939
– lakosság	399 818	448 192
– vállalat	304 548	407 747
Betéti okiratok	-	-
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	8 483	4 665
Halasztott adókötelezettség	213	283
Hitelfelvétel és kibocsátott kötvény	44 710	39 332
Alárendelt kölcsöntőke	39 719	47 594
SAJÁT TŐKE	95 258	128 482
Részvénytőke	40 412	60 412
Tartalékok	54 846	68 070

MKB UNIONBANK EREDMÉNYKIMUTATÁS

IFRS

E leva

	2007	2008
Kamatbevétel	54 732	92 840
Kamatráfordítás	(22 973)	(47 509)
Nettó kamatjövedelem	31 759	45 332
Nettó jutalék- és díjbevétel	7 040	13 453
Egyéb üzleti jövedelem	3 296	1 794
Értékvesztés és céltartalékok	(1 607)	(5 978)
Működési költségek	(32 091)	(40 073)
Adózás előtti eredmény	8 398	14 528
Fizetett adó	(881)	(1 489)
Adózott eredmény	7 517	13 039

MKB UNIONBANK FŐBB MUTATÓK

E leva

	2007	2008
Mérlegfőösszeg	1 026 299	1 535 053
Ügyfélhitelek (nettó*)	726 150	1 094 816
-lakosság	353 996	522 081
-vállalat	372 154	572 735
Folyószámlák és betétek	704 366	855 939
-lakosság	399 818	448 192
-vállalat	304 548	407 747
Saját tőke	95 258	128 482
Nettó kamatjövedelem	31 759	45 332
Nettó jutalék- és díjbevétel	7 040	13 453
Egyéb üzleti jövedelem	3 296	1 794
Bruttó eredmény	42 095	60 579
Működési költségek	(32 091)	(40 073)
Értékvesztés és céltartalékok	(1 607)	(5 978)
Adózás előtti eredmény	8 398	14 528
Fizetett adó	(881)	(1 489)
Adózott eredmény	7 517	13 039
ROAE - adózás előtti**	7,9%	12,6%
ROAA - adózás előtti**	1,0%	1,3%
Költséghatékonyság**	72,1%	60,8%
Tőke megfelelési mutató	15,1%	13,8%

*értékvesztéssel csökkentett

**MKB módszertana alapján

PIACRÉSZEK

%	2007 12. 31.	2008 12. 31.
Vállalati hitelek*	2,53%	2,77%
Lakossági hitelek**	0,91%	1,23%
Vállalati betétek*	2,39%	2,86%
Lakossági betétek**	1,21%	1,34%
Mérlegfőösszeg	1,74%	2,21%

* a teljes vállalati szektorra vonatkozóan

** csak lakosság

Általános Információk



A világ második legjobb kajakosa Benedek Dalma az MKB Bank további támogatásával 2012-ben a csúcsra érhet Londonban.

AZ MKB BANK ZRT. VEZETŐ TESTÜLETEI

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG

ELNÖK:

dr. Michael Kemmer (2008)
a Bayerische Landesbank
elnöke

Hitel és Kockázati Bizottság tagjai:

dr. Ralph Schmidt, elnök
dr. Michael Kemmer
Alois Steinbichler

TAGOK:

dr. Ralph Schmidt (2008)¹
a Bayerische Landesbank
Igazgatóságának tagja

Javadalmazási Bizottság tagjai:

dr. Michael Kemmer, elnök
dr. Ralph Schmidt
Alois Steinbichler

Jochen Bottermann (2009)²
a BAWAG P.S.K.
Igazgatóságának tanácsadója

Közép-kelet-európai

Csoportirányítási Bizottság tagjai:

Erdei Tamás, elnök
dr. Michael Kemmer
dr. Ralph Schmidt

Paul Bodensteiner (2003)³
a Bajor Pénzügyminisztérium
osztályvezetője

Andreas Dörhöfer (2008)¹
a Hypo Alpe-Adria Bank International AG
Igazgatóságának tagja

Lőrincz Ibolya (2008)¹
az MKB Bank Zrt.
főosztályvezető-helyettese

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

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

Alois Steinbichler (2008)⁴
a Kommunalkredit Austria AG
elnök-vezérigazgatója

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

1 A 2008. június 19-i rendkívüli közgyűlésen felügyelő bizottsági tagnak megválasztva

2 A 2009. március 27-i közgyűlésen felügyelő bizottsági tagnak megválasztva

3 2009. március 27-i hatállyal felügyelő bizottsági tagsága lejárt

4 2009. február 24-i hatállyal lemondott felügyelő bizottsági tagságáról

IGAZGATÓSÁG⁵**ELNÖK:**

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

TAGOK:

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

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

Bolla Csilla (2004)⁶
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

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

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

Neil A. Watson (2003)⁷
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

Gáldi György (2009)⁸
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

Megjegyzés: zárójelben a tagság kezdetének éve

A megválasztott könyvvizsgáló

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

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).

5 A 2008. június 19-i rendkívüli közgyűlésen dr. Gerhard Gribkowsky, dr. Ralph Schmidt, Thomas Christian Buchbinder és Jochen Bottermann urak visszahívásra kerültek az Igazgatóság tagjai sorából

6 2009. március 27-i hatállyal lemondott igazgatósági tagságáról

7 2008. október 31-i hatállyal lemondott igazgatósági tagságáról

8 2009. március 27-i közgyűlésen igazgatósági tagnak megválasztva 2009. április 1-től

BUDAPEST ÉS KÖRNYÉKE FIÓKHÁLÓZATA

Fiók neve	Fiók címe	Elérhet ségek	
		Telefon	Fax
Alagút utcai fiók	1013 Budapest, Alagút u. 5.	(1) 489-5930	(1) 489-5940
Andrássy úti fiók	1061 Budapest, Andrássy út 17.	(1) 268-7066	(1) 268-7067
Arena Plaza fiók	1087 Budapest, Kerepesi út 9.	(1) 323-3870	(1) 323-3899
Árkád fiók	1106 Budapest, Őrs vezér tere 25.	(1) 434-8110	(1) 434-8119
Békásmegyeri fiók	1039 Budapest, Pütkösdűrdő u. 52-54.	(1) 454-7700	(1) 454-7699
Budafoki fiók	1221 Budapest, Kossuth Lajos u. 25-27.	(1) 482-2070	(1) 482-2089
Budaörsi fiók	2040 Budaörs, Szabadság út 45.	(23) 427-700	(23) 427-719
Campona fiók	1222 Budapest, Nagytétényi út 37-43.	(1) 362-8180	(1) 362-8199
Csepel Plaza fiók	1211 Budapest, II. Rákóczi F. út 154-170.	(1) 278-5750	(1) 278-5769
Duna Ház fiók	1093 Budapest, Soroksári út 3/C	(1) 216-2991	(1) 216-2992
Duna Plaza fiók	1138 Budapest, Váci út 178.	(1) 239-5110	(1) 239-5084
Dunakeszi fiók	2120 Dunakeszi, Fő út 16-18.	(27) 548-100	(27) 548-119
Érdi fiók	2030 Érd, Budai út 11.	(23) 521-840	(23) 521-859
EuroCenter fiók	1032 Budapest, Bécsi út 154.	(1) 439-3000	(1) 453-0822
Fehérvári úti fiók	1119 Budapest, Fehérvári út 95.	(1) 204-4686	(1) 204-4717
Gödöllői fiók	2100 Gödöllő, Kossuth Lajos u. 13.	(28) 525-400	(28) 525-419
Lajos utcai fiók	1023 Budapest, Lajos. u. 2.	(1) 336-2430	(1) 336-3169
Mammut fiók	1024 Budapest, Széna tér 4.	(1) 315-0690	(1) 315-0672
Masped Ház fiók	1139 Budapest, Váci út 85.	(1) 237-1756	(1) 238-0135
MOM Park fiók	1124 Budapest, Alkotás út 53.	(1) 487-5550	(1) 487-5551
Nyugati téri fiók	1132 Budapest, Nyugati tér 5.	(1) 329-3840	(1) 329-3859
Rákoskeresztúri fiók	1173 Budapest, Pesti út 237.	(1) 254-0130	(1) 254-0138
Siemens Ház fiók	1143 Budapest, Hungária krt. 130.	(1) 222-4126	(1) 422-4161
Solymári fiók	2083 Solymár, Terstyánszky u. 68.	(26) 560-650	(26) 560-669
Székház fiók	1056 Budapest, Váci utca 38.	(1) 268-8472	(1) 268-8079
Szent István téri fiók	1051 Budapest, Szent István tér 11.	(1) 268-7461	(1) 268-7131
Szentendre fiók	2000 Szentendre, Kossuth Lajos u. 10.	(26) 501-400	(26) 501-399
Szigetszentmiklósi fiók	2310 Szigetszentmiklós, Gyári út 9.	(24) 525-660	(24) 525-679
Türr István utcai fiók	1052 Budapest, Türr István u. 9.	(1) 268-8219	(1) 268-7908
Újpesti fiók	1045 Budapest, Árpád út 183-185.	(1) 272-2444	(1) 272-2449
Váci fiók	2600 Vác, Március 15. tér 23.	(27) 518-670	(27) 518-699
WestEnd City Center fiók	1062 Budapest, Váci út 1-3.	(1) 238-7800	(1) 238-7801

MKB BANK ZRT.

1056 Budapest, Váci utca 38.

Budapest H-1821

MKB TeleBANKár: 06 1 373 333

06 40 333 666

Swift: MKKB HU HB

Internet: www.mkb.hu

E-mail: exterbank@mkb.hu

ORSZÁGOS FIÓKHÁLÓZAT

Fiók neve	Fiók címe	Elérhet ségek	
		Telefon	Fax
Ajka	8400 Ajka, Csingeri út 2.	(88) 511-350	(88) 511-379
Baja	6500 Baja, Bartók B. u. 10.	(79) 521-330	(79) 521-359
Balassagyarmat	2660 Balassagyarmat, Kossuth L. u. 4-6.	(35) 501-340	(35) 501-359
Balatonfüred	8230 Balatonfüred, Kossuth L. út 9.	(87) 581-480	(87) 581-499
Békéscsaba	5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2.	(66) 519-360	(66) 519-379
Cegléd	2700 Cegléd, Kossuth tér 8.	(53) 505-800	(53) 505-819
Debrecen	4024 Debrecen, Vár u. 6/C.	(52) 528-110	(52) 528-119
Debrecen - Piac u.	4025 Debrecen, Piac u. 81.	(52) 501-650	(52) 417-079
Dunaújváros	2400 Dunaújváros, Vasmű u. 4/B.	(25) 512-400	(25) 512-429
Eger	3300 Eger, Érsek u. 6.	(36) 514-100	(36) 514-129
Esztergom	2500 Esztergom, Bajcsy-Zsilinszky u. 7.	(33) 510-450	(33) 510-479
Gyöngyös	3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1.	(37) 505-460	(37) 505-478
Győr	9021 Győr, Bécsi kapu tér 12.	(96) 548-220	(96) 548-259
Győri Árkád	9027 Győr, Budai u. 1.	(96) 548-236	(96) 548-249
Gyula	5700 Gyula, Városház u. 18.	(66) 562-760	(66) 562-779
Hatvan	3000 Hatvan, Kossuth tér 4.	(37) 542-120	(37) 542-139
Herend	8440 Herend, Kossuth Lajos u. 140.	(88) 513-610	(88) 513-618
Heves	3360 Heves, Szerelem A. u. 11.	(36) 545-560	(36) 545-569
Hódmezővásárhely	6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 2.	(62) 530-900	(62) 530-909
Jászberény	5100 Jászberény, Lehel vezér tér 16.	(57) 504-840	(57) 504-849
Kalocsa	6300 Kalocsa, Hunyadi János u. 47-49.	(78) 563-830	(78) 563-859
Kaposvár	7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.	(82) 527-940	(82) 527-951
Kazincbarcika	3700 Kazincbarcika, Egressy út 1/c.	(48) 510-700	(48) 510-719
Kecskemét	6000 Kecskemét, Katona József tér 1.	(76) 504-050	(76) 504-053
Keszthely	8360 Keszthely, Kossuth Lajos u. 23.	(83) 515-520	(83) 515-529
Kiskőrös	6200 Kiskőrös, Petőfi tér 2.	(78) 501-300	(78) 501-319
Kiskunhalas	6400 Kiskunhalas, Kossuth u. 3.	(77) 520-620	(77) 520-625
Kisvárd	4600 Kisvárd, Szt. László u. 51.	(45) 500-680	(45) 500-689
Komárom	2900 Komárom, Bajcsy-Zs. u. 1.	(34) 541-060	(34) 541-079
Miskolc	3530 Miskolc, Széchenyi u. 18.	(46) 504-540	(46) 504-545
Miskolc Plaza, földszint	3525 Miskolc, Szentpáli u. 2-6.	(46) 504-580	(46) 504-589
Mosonmagyaróvár	9200 Mosonmagyaróvár, Magyar u. 26-28.	(96) 577-400	(96) 577-409
Nagykanizsa	8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 8.	(93) 509-650	(93) 509-661
Nyíregyháza	4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11.	(42) 597-610	(42) 597-611
Orosháza	5900 Orosháza, Könd u. 38.	(68) 512-430	(68) 512-439
Paks	7030 Paks, Dózsa Gy. út 75.	(75) 519-660	(75) 519-679
Pápa	8500 Pápa, Kossuth u. 13.	(89) 511-770	(89) 511-799
Pécs	7621 Pécs, Király u. 47.	(72) 522-240	(72) 522-255
Salgótarján	3100 Salgótarján, Fő tér 6.	(32) 521-200	(32) 521-209
Siófok	8600 Siófok, Sió u. 2	(84) 538-150	(84) 538-169
Sopron	9400 Sopron, Várkerület 16.	(99) 512-920	(99) 512-935
Szeged	6720 Szeged, Kölcsey u. 8.	(62) 592-010	(62) 592-029
Székesfehérvár	8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12.	(22) 515-260	(22) 515-275
Szekszárd	7100 Szekszárd, Garay tér 8.	(74) 505-860	(74) 505-878
Szolnok	5000 Szolnok, Baross u. 10-12.	(56) 527-510	(56) 527-570
Szombathely	9700 Szombathely, Szent Márton u. 4.	(94) 528-380	(94) 528-362
Tata	2890 Tata, Ady Endre u. 18.	(34) 586-730	(34) 586-733
Tatabánya	2800 Tatabánya, Fő tér 6.	(34) 512-920	(34) 512-940
Tiszaújváros	3580 Tiszaújváros, Építők útja 19.	(49) 505-680	(49) 505-699
Veszprém	8200 Veszprém, Óváros tér 3.	(88) 576-300	(88) 576-302
Zalaegerszeg	8900 Zalaegerszeg, Kossuth Lajos u. 22.	(92) 550-690	(92) 550-695

Fenntarthatósági jelentés



Huszonöt vezető hazai nagyvállalat közül az MKB Banknak ítélte a „Stratégiai Civil Együttműködés Legjobbjá” díjat a Good CSR 2008 program keretében a Figyelő, a Hungarian Business Leaders Forum és a Transparency International képviselőiből álló zsűri.

TARTALOM

TARTALOM

OLVASÓI KALAUZ

ELNÖKI KÖSZÖNTŐ

1. 2008. – ÚJ KIHÍVÁSOK ÉVE

2. AZ MKB BANK BEMUTATÁSA

3. GAZDASÁGI TELJESÍTMÉNY

4. TÁRSADALMI TELJESÍTMÉNY

5. KÖRNYEZETI TELJESÍTMÉNY

GRI TARTALMI INDEX

OLVASÓI KALAUZ

ÖRÖMMEL TÖLT EL BENNÜNKET, HOGY – A 2007. ÉVRŐL ELSŐ ALKALOMMAL KIADOTT RÖVID FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉS¹ KÖVETŐEN – 2008-RÓL MÁR JÓVAL RÉSZLETESEBB FORMÁBAN, „B” TÍPUSÚ JELENTÉSBEN MUTATHATJUK BE ÖNNEK AZ MKB BANK TÁRSADALMI, GAZDASÁGI ÉS KÖRNYEZETI FENNTARTHATÓSÁG ÉRDEKÉBEN KIFEJTETT ERŐFESZÍTÉSEIT.

TÁRSADALMI FELELŐSÉGVÁLLALÁSI TEVÉKENYSÉGEINKRŐL A TOVÁBBIKBAN IS ÉVENTE KÍVÁUNK BESZÁMOLNI. AZ ELSŐ ÍZBEN KIADOTT „B” TÍPUSÚ JELENTÉS HATÁRAIBAN, MÉRÉSI MÓDSZEREIBEN NEM TÖRTÉNTEK JELENTŐS VÁLTOZÁSOK AZ ELŐZŐ JELENTÉSTÉTELI IDŐSZAKHOZ KÉPEST. MEGKEZDTÜK AZONBAN A GRI STANDARDJAINAK MEGFELELŐ, EGYSÉGES FENNTARTHATÓSÁGI ADATBÁZISUNK KIALAKÍTÁSÁT, ÍGY A JELENTÉSBEN ENNEK ADATAIRA IS TÁMASZKODHATTUNK.

A KIADVÁNYBAN KIZÁRÓLAG AZ MKB BANK ORSZÁGHATÁROKON BELÜLI TEVÉKENYSÉGÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓINKAT GYŰJTÖTTÜK ÖSSZE, AZ ÁGAZATON BELÜLI ÖSSZEHASONLÍTHATÓSÁG ÉS AZ ADATOK HOZZÁFÉRHETŐSÉGE MIATT. MIUTÁN CSR-STRATÉGIÁNKBAN MINDEGYIK TERÜLETET FONTOSNAK TARTOTTUK, A JELENTÉS BESZÁMOL GAZDASÁGI, TÁRSADALMI ÉS KÖRNYEZETI TELJESÍTMÉNYÜNKRŐL. MIVEL MŰKÖDÉSI KÖRNYEZETÜNKRŐL ÉS GAZDASÁGI EREDMÉNYEINKRŐL ÉVES JELENTÉSÜNK RÉSZLETES ADATOKAT TARTALMAZ, ITT CSAK A LEGFONTOSABB INFORMÁCIÓKAT FOGLALTUK ÖSSZE. GAZDASÁGI ADATAINKAT A SZÁMVITELI TÖRVÉNY ELŐÍRÁSAINAK FIGYELEMBE VÉTELÉVEL ADTUK MEG, TÁRSADALMI ÉS KÖRNYEZETVÉDELMI ADATAINK BELSŐ NYILVÁNTARTÁSAINKBÓL SZÁRMAZNAK. AHOL MÁSKÉPP NEM JELÖLTÜK, AZ ADATOK MÉRÉSEKEN, SZÁMÍTÁSOKON ALAPULNAK. A JELENTÉST HARMADIK FÉLLEL NEM TANÚSÍTTATTUK.

AHOL RENDELKEZÉSRE ÁLLTAK, KORÁBBI ÉVEK ADATAIT IS BEMUTATJUK AZ ÖSSZEHASONLÍTHATÓSÁG ÉRDEKÉBEN. IGYEKEZTÜNK A GRI SZERINTI „B” SZINTHEZ MEGKÖVETELT, MINIMÁLIS SZÁMÚ INDIKÁTORHOZ KÉPEST JÓVAL TÖBB TERÜLETET PREZENTÁLNI. TÖBB ESETBEN A PÉNZÜGYI SEKTORRA KIDOLGOZOTT SZEKTORSPECIFIKUS MUTATÓKRA IS KÖZLÜNK INFORMÁCIÓT.

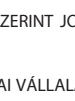
A JELENTÉSBEN SZÁMOS HELYEN OLVASHATÓK MUNKATÁRSAINKTÓL, ILLETVE KÜLSŐ ÉRINTETTJEINKTŐL SZÁRMAZÓ RÖVID IDÉZETEK, AMELYEK SZÁNDÉKAINK SZERINT JOBBAN RÁVILÁGÍTANAK TEVÉKENYSÉGÜNK SZEMÉLYES OLDALÁRA.

BŰSZKÉK VAGYUNK ARRÁ, HOGY – A KISSZÁMÚ HAZAI VÁLLALAT EGYIKEKÉNT – ÚTTÖRŐ SZEREPET VÁLLALUNK TÁRSADALMI FELELŐSÉGVÁLLALÁSI TEVÉKENYSÉGÜNK GYAKORLÁSÁNAK ÁTLÁTHATÓBBÁ TÉTELÉBEN, AZ ERRŐL SZÓLÓ TÁJÉKOZTATÁSBAN.

KÖSZÖNETTEL VESSZÜK A JELENTÉSSEL KAPCSOLATOS VÉLEMÉNYEKET, ÉSZREVÉTELEKET, KÉRDÉSEKET, AMELYEKET AZ IMPRESSZUMBAN MEGADOTT ELÉRHETŐSÉGEKEN VÁRUNK.

KELLEMES ÉS HASZNOS ELMÉLYÜLÉST KÍVÁUNK!

MARKETING ÉS KOMMUNIKÁCIÓS IGAZGATÓSÁG

		2002-es megfelelés	C	C+	B	B-	A	A+
kötelező	ön-besorolás							
	független fel-ellenőrzte			Külső fel-ellenőrzte		Külső fel-ellenőrzte		Külső fel-ellenőrzte
szabadon választható	GRI ellenőrzte							

¹ Global Reporting Initiative – GRI – által kidolgozott nemzetközi jelentéstételei rendszer G3 útmutatója alapján „C” típusú jelentés



Tehetséges és kiváló tanulmányi átlagot elérő, ám szociálisan hátrányos helyzetű gyerekek támogatására alapította 1997-ben az MKB ösztöndíjat a Bank. A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat szakmai együttműködésével odaítélt támogatásban jelenleg 100 diák részesül.

ELNÖKI KÖSZÖNTŐ

Tisztelt Olvasó!

Jelenével és közel hat évtizedes múltjával az MKB Bank az ország egyik meghatározó pénzintézete. Büszkék vagyunk arra, hogy működésünk alatt mindvégig élvezhettük mind lakossági, mind vállalati és intézményi ügyfeleink bizalmát. Ez elsősorban annak köszönhető, hogy folyamatosan és eredményesen alkalmazkodunk átalakuló környezetünkhöz. Az egyik ilyen jelentős változás, hogy – a hatékony és prudens működésen túl – érintettjeink egyre inkább a fenntartható fejlődés elveit követő, társadalmilag felelős magatartást várnak el tőlünk.

Ezeket az elvárásokat felismerve és elfogadva, a bankunk által hosszú ideje követett filozófiára – Értéket őrzünk, értéket teremtünk – alapozva nem kisebb célt tűztünk ki magunk elé, mint hogy középtávon a pénzügyi szektor egyik példamutató pénzintézetévé váljunk társadalmi felelősségvállalásban. Üzletvitelünk során figyelembe vesszük külső és belső érintettjeink hosszú távú érdekeit csakúgy, mint természeti környezetünk fenntarthatóságát. E törekvésünk elérésében egyaránt építünk az MKB Bank jelentős társadalmi szerepvállalási hagyományaira, munkatársaink elkötelezettségére, valamint a mindehhez nélkülözhetetlen, korszerű intézményrendszerre.

A társadalmi felelősségvállalás és fenntarthatóság gondolata és gyakorlata elválaszthatatlan belső kultúránktól. Eredményeink mögött munkatársaink lelkesedése, alkotóereje, tudása, kreativitása rejlik. Tudjuk, hogy eddig is sokat tettünk a társadalmi felelősségvállalás terén, mint ahogyan azt is: a jövőben még többet fogunk tenni a társadalomért, amelyben tevékenykedünk. Arra törekszünk, hogy kölcsönös előnyöket hozó, kiszámítható, stratégiai jellegű kapcsolatokat építsünk ki érintetteinkkel.

Ezt a fajta hosszú távú elkötelezettséget ismerte el 2008-ban a Good CSR program keretében a bíráló bizottság „A Stratégiai Civil Együttműködés Legjobbja” díjjal, amelyet 25 vezető hazai nagyvállalat közül ítéltek meg az MKB Banknak.

Ez az elismerés is a társadalmi felelőség jegyében kifejtett erőfeszítéseink megsokszorozására kötelez bennünket, ahogyan 2008-ban is fontos lépéseket tettünk azért, hogy a felelős működés elemeit a bank működésébe integráljuk. Számba vettük az eddig ezen a téren elért eredményeket, felmértük az előttünk álló lehetőségeket. Ennek kézzelfogható megnyilvánulása a 2008-as Fenntarthatósági Jelentésünk, amely – a Global Reporting Initiative (GRI) által kidolgozott nemzetközi jelentéstételi rendszer alapján – ezúttal „B” szinten, a tavalyi „C” után annál jóval részletesebben számol be az elért sikerekről. Hozzákezdünk továbbá középtávú társadalmi felelősségvállalási stratégiánk kialakításához.

Eredményeink rendszerezése az elkövetkezendő évekre szóló feladatok kitűzésében is a segítségünkre volt. Fontos célunk a társadalmi felelősségvállalási tevékenység irányítási rendszerének, szervezeti kultúrájának megteremtése, és már dolgozunk a GRI standardjainak megfelelő fenntarthatósági adatbázis kialakításán. Arra törekszünk, hogy még inkább érvényesítsük alaptevékenységünkben a fenntarthatósági szempontokat, fokozva érintettjeink bevonását, élénkítve a velük való párbeszédet. Ehhez kapcsolódik társadalmi felelősségvállalási tevékenységünk átláthatóságának növelése, és ebbe az irányba mutat 2008-as jelentésünk kiadása is. Természeti környezetünk védelme érdekében kifejtett tevékenységünk az eddigieknél is hangsúlyosabb lesz, aminek érdekében már folyamatban van további lehetőségeink részletes felmérése, munkatársaink bevonásával. Az itt dolgozók felelősége alapvető a Bank működésében, ahogyan a Bank is felelőséget érez munkatársai iránt. Ezért szeretnénk elmélyíteni a belső párbeszédet társadalmi felelősségvállalási tevékenységeink továbbcsiszolása és végrehajtása érdekében. Az eddig is elismert támogatási és adományozási tevékenységünk a jövőben is hangsúlyos eleme marad felelős működésünknek.

A fentiekkel összhangban és azokon túlmutatóan arra törekszünk, hogy az MKB Bank társadalmi felelősségvállalási tevékenysége valóban példaértékű legyen. Ezért nemcsak a legjobb gyakorlatok vállalaton belüli megvalósítását tűzzük ki célul, hanem megrendelői és tulajdonosi szerepünkben el kívánjuk érni, hogy felelősségvállalási elveink megjelenjenek partnereink és a csoporthoz tartozó leányvállalataink működésében is.

William Clay Ford Jr., a Ford Motor Company igazgatótanácsának elnöke úgy fogalmazta meg a különbséget a jó és a kiváló vállalat között, hogy míg előbbi kiváló termékeket és szolgáltatásokat állít elő, utóbbi nem éri be ennyivel: arra is törekszik, hogy jobb helyé tegye a világot. Akár jobb idők, akár – mint a mostani időszakban – rosszabb idők járnak: az MKB Bank társadalmi, gazdasági és természeti környezete iránt érzett felelősége, a fenntarthatóság iránti elkötelezettsége változatlan marad.



Erdői Tamás

elnök-vezérigazgató

1. 2008. – ÚJ KIHÍVÁSOK ÉVE

1.1. A PÉNZPIACI-GAZDASÁGI VÁLSÁG ÉS HATÁSAI

2008 összességében kedvezőtlen, egyre romló működési környezetet jelentetett, a nemzetközi pénzügyi és világgazdasági válság októberi eszkalációja, egyensúlytalansága miatt sérülékeny állapotában érte a hazai gazdaságot. A relatíve még mindig magas költségvetési hiány, az elmaradó strukturális reformok, a már válság előtt lelassult növekedés, a relatív versenyképesség elvesztése, a politikai elit kiegyezés képtelensége, a privát szektor eladósodottságának mértéke a devizahitelezés magas arányával, nemzetközi összevetésben is fokozott és tartós sebezhetőségben öltöttek testet, mert a gazdaság alapvetően kitett a külső források bevonhatóságának minden tekintetben.

1.2. VÁLTOZÓ JOGSZABÁLYI KÖRNYEZET

2008. februárjában lépett hatályba a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, melynek célja, hogy a befektetők egységes, magas színvonalú kiszolgálásban és érdekvédelemben részesüljenek. A jogszabály rendelkezik a befektetési vállalkozások működéséről, a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségről, az ügyfelek befektető védelem szempontjából történő minősítéséről, az ügyfelek befektetési termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos megfélemlésének és alkalmasságának vizsgálatáról, és az ügyletek végrehajtásáról.

Továbbá 2008-ban változott, illetve hatályba lépett jogszabályok:

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény
- 1959. évi IV. törvény a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről
- 2008. évi CIV. törvény a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről
- 1995. évi CXIX. törvény a kutatás és a közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről

1.3. A HAZAI BANKSZEKTOR 2008-BAN

Míg 2008 augusztusától erősödtek, októberben már eszkalálódtak a globális pénzügyi válság, illetve annak nyomán a recesszió hatásai Magyarországon, mely a hazai bankrendszerre is alapvető hatást gyakorolt. Ez alapján 2008-at két markánsan különböző szakasz jellemezte a főbb üzleti állományok alakulása szempontjából is. A vállalati és lakossági szektor hitelkereslete szeptemberig viszonylag kiegyensúlyozott növekedési pálya mentén mozgott, októbertől azonban a válság eszkalációja, a recessziós félelmek alapjaiban változtatták meg a gazdasági szereplők hitelhez jutási esélyeit és étvágát. Ezt követően a szűkös devizaliquiditás miatt több hazai bankpiaci szereplő is megszüntette svájci frank és japán jen alapú deviza hitelek nyújtását, megdrágította a hitelek árát és a hitelhez jutás feltételeit is jelentősen megszigorította. Mindezen lépések az év hátralévő részében az állományok további bővülésének megtorpanásához vezettek.

2008-ban a vállalati szektor fokozatosan, egyre nagyobb mértékben használta fel tartalékait, minimálisra csökkentette likviditását. A lakossági megtakarítások növekedése 2008-ban minimális volt, a piac csupán az év végén kialakult szűkös likviditási helyzetben kibontakozott éles kamatverseny miatt pezsdült némileg fel. 2008-ban a piaci környezet nem kedvezett az alternatív megtakarítási lehetőségeknek, így az elmúlt években megindult kedvező tendenciák, mely e formák arányának növekedését tükrözte, megtorpan. A megtakarítások alacsony szintje hosszú távon a fenntartható növekedés akadálya lehet.

A 2006-tól megfigyelhető trend folytatódásaként, a bankszektor teljesítménye 2008-ban tovább romlott. A pénzügyi válság közvetlen (megdrágult, majd beszűkült refinanszírozás) illetve közvetett (recesszió miatt lassuló állományi növekedések, gyengülő árfolyam, megnövekedett céltartalékképzés) hatásai a szektor teljesítményét alapvetően meghatározták.

A PSZÁF által publikált adatok szerint az év első 9 hónapjában felhalmozódott 381,0 Mrd Ft-os adózott eredmény az év végére 303,2 Mrd Ft-ra olvadt. A szektor tavalyi adózott profitja 6,6 %kal - 21,5 Mrd Ft-tal - kisebb a 2007. évi 324,7 Mrd Ft-os nyereségnél. Ha azonban figyelembe vesszük, hogy az OTP Bank profitjának részeként 117 Mrd Ft nettó eredmény az OTP-Garancia Biztosító tavalyi értékesítésének volt köszönhető, a szektor adózott nyeresége mindössze 186,2 Mrd Ft, 57 %-a az előző évinek. A szektor összesített mérlegfőösszege 2008 végén 29 222 Mrd Ft-ot tett ki, 19,9 %-kal bővült 2007 végéhez képest. A hitelintézetek tőkehelyzete továbbra is szilárd, 2008 végén az átlagos tőkemegfelelési mutató az előzetes adatok szerint 11,06 % volt, azaz az előző évi szinthez (11,01 %) hasonló.

2. AZ MKB BANK BEMUTATÁSA

2.1. RÖVIDEN A BANKRÓL

Az 1950-ben alapított MKB (Magyar Külkereskedelmi Bank) létrehozásának célja a nemzetközi fizetési forgalomban való részvétel, elsősorban a külkereskedelemmel kapcsolatos bankári feladatok ellátása volt. Az 1987-es bankreform során, a kétszintű bankrendszer kialakulásakor az MKB teljes körű kereskedelmi banki felhatalmazást kapott, amely alapján új üzletágak sikeres beindítása és felfuttatása történt meg. A belföldi vállalatok komplex kiszolgálása rövid idő alatt a bank fő üzletágává vált.

Az első sikeres hazai nagybanki privatizáció során az MKB Bank fejlődésében hosszútávon elkötelezett, nemzetközileg elismert, hazájában jelentős szerepet játszó pénzügyi szervezet többségi részesedést a bank tőkéjében. Az MKB stratégiai tulajdonosa a közel 90%-os tulajdonrészrel bíró, müncheni székhelyű BayernLB.

A Bank a 80-as évek végén megkezdte, majd a 90-es évek elején számottevően továbbfejlesztette a privát bankszolgáltatásokat, a pénz- és devizapiaci valamint a tőkepiaci tevékenységet. 2001. végére az értékpapír-kereskedelmi tevékenység integrációjával az MKB Bank univerzális bankká vált. Az MKB Bank stratégiai érdekeltségei, 2001-től az MKB Euro-leasing és 2007-től az MKB Biztosítók egyedülálló, komplex szolgáltatásokat kínálnak a gépjármű-finanszírozási és a biztosítási piacon. Az MKB, stratégiai partnerei, az MKB Nyugdíjpénztár, az MKB Egészségpénztár révén, számottevő pozíciót épített fel a nyugdíjpénztári és az egészségpénztári piacon.

Az MKB Bank 2005-től meghatározó szerepet tölt be a BayernLB közép-kelet európai terjeszkedési stratégiájának megvalósításában. Ennek pillérei 2006-tól az MKB-Unionbank Bulgáriában (60%-os MKB tulajdonrész) illetve az MKB Romexterra Bank Romániában (80,49%-os MKB tulajdonrész).

Az MKB kedvező megítélésű, tapasztalt intézménye, a gazdasági átalakulás során sikeresen őrizte meg tőkeerejét és stabil pénzügyi pozícióját és ezt követően dinamikus fejlődés révén a hazai bankrendszer máig egyik vezető bankjává, univerzális szolgáltatásokat nyújtó pénzügyi intézetévé vált.

Az MKB Bank Zrt. főbb tulajdonosai a 14,094 Mrd Ft értékű jegyzett tőke %-ában (2008. december 31.)

	Tulajdoni hányad
BayernLB	89,62%
P.S.K. Beteiligungsverwaltung	9,88%
Egyéb	0,50%

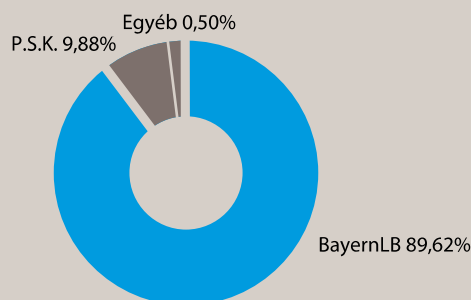
2 Az MKB Bank mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése, magyar számviteli szabályok szerint, nem konszolidált adatok alapján számítva. Adatok forrása: MNB.

3 IFRS, nem konszolidált adatok alapján

4 IFRS, nem konszolidált adatok alapján

5 A működési költségek, illetve a nettó kamat- és jutalékbevételek hányadosa. IFRS, nem konszolidált adatok alapján

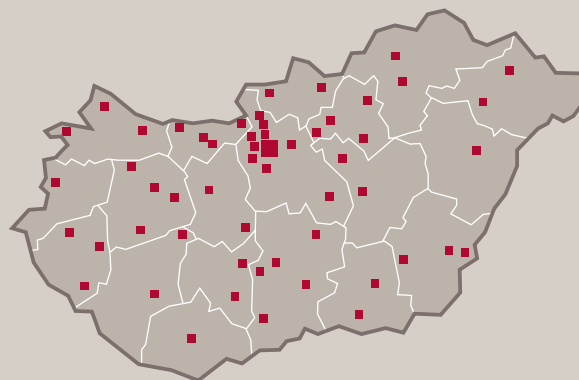
Az MKB Bank tulajdonosi szerkezete



Az MKB Bank legfontosabb adatai (2008. december 31.)

Mérlegfőösszeg	2 656,6 Mrd Ft
Adózás előtti eredmény	7,6 Mrd Ft
Piaci részesedés ²	8,1%
Ügyfelekkel szembeni követelések ³	2 018,4 Mrd Ft
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek ⁴	1 087,8 Mrd Ft
Működési hatékonyság ⁵	66,9%
Munkatársak éves átlagos száma	2 259
Ügyfelek száma	329 000
Bankfiókok száma	81

Az MKB Bank fiókhálózata Magyarországon (2008. dec. 31.)



MKB Bank fiókhálózata Budapesten (2008. dec. 31.)



Stratégiai érdekeltségek (2008. december 31.)	
Cég neve	Tevékenység
MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.	Gépjármű-finanszírozás
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Euroleasing Zrt.	Gépjármű-értékesítéshez kapcsolódó szolgáltatások teljes köre
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	Gépjármű-finanszírozás
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	Befektetési alap-kezelés
MKB Általános Biztosító Zrt.	vagyonbiztosítás
MKB Életbiztosító Zrt.	életbiztosítás
MKB Unionbank AD (Bulgária)	Teljes körű engedéllyel rendelkező kereskedelmi bank
MKB Romexterra Bank S.A. (Románia)	Teljes körű engedéllyel rendelkező kereskedelmi bank
Euroingatlan Kft	Ingatlanfejlesztés

2.2. AZ MKB BANK KÜLDETÉSE, JÖVŐKÉPE, ÉRTÉKEI

A közel 60 éves MKB Bank a kezdetektől fogva a magyar bankrendszer egyik meghatározó tagja. Univerzális pénzügyi csoportként, nagyfokú döntési kompetenciával rendelkezünk. Hagyományosan erős nagyvállalati, intézményi valamint projekt-finanszírozási pozíciókkal bírunk. A lakossági piacon, a mikro-, kis- és középvállalati szegmensben, illetve a pénz- és tőkepiaci szolgáltatások területén növeljük piacreszesedésünket. Stratégiai üzleti érdekeltségeink vannak a biztosítás, a pénztárak, a befektetési alapkezelés valamint a projekt, ingatlan, speciális, és gépjármű finanszírozáshoz kapcsolódó komplex szolgáltatások területén.

Az MKB középtávú stratégiai célkitűzései:

- Az MKB Bank a magyar bankpiac egyik meghatározó univerzális pénzügyi intézménye.
- A termék választék teljessége, a szolgáltatások színvonala, valamint az ügyfélkapcsolatok intenzitása tekintetében vezető szerepet tölt be valamennyi ügyfélszegmensben.
- A Bank meghatározó piaci szerepét meg kívánja őrizni a nagyvállalati és intézményi üzletágban, valamint projekt-finanszírozásban.
- A pozícióit erősíti a lakossági, mikro- és kisvállalati szegmensben, illetve a pénz- és tőkepiaci szolgáltatások területén.
- Stratégiai partnerségeket és kapcsolatrendszert épít ki a minél teljesebb termékkínálat nyújtása, illetve szélesebb ügyfélkör elérése érdekében.

Küldetésünk

- Az ország egyik meghatározó univerzális pénzügyi csoportjaként lakossági, vállalati és intézményi ügyfeleinknek egyaránt életpályájuk bármely pontján kölcsönösen előnyös üzleti kapcsolatra törekedve kiváló minőségű pénzügyi szolgáltatások széles választékát nyújtjuk.

- Hagyományainkra büszkén támaszkodva, ügyfeleink igényeit középpontba állítva folyamatosan fejlesztjük termékeinket, szolgáltatásainkat.
- Egyre szélesebb pénzügyi szolgáltatásokat kínálva bővítjük ügyfélkörünket.
- Az értékek teremtésének és őrzésének jegyében, felelősségünk tudatában fokozottan törekedünk szűkebb és tágabb közösségünkben a társadalmi szerepvállalásra.
- Tulajdonosaink számára tartós és kiegyensúlyozott jövedelmezőséget biztosítunk

Jövőképünk

Értéket őrzünk, értéket teremtünk

Alapértékeink

Minőség iránti elkötelezettség

- Tudatában vagyunk, hogy jövőképünk megvalósulásának záloga a folyamatosan, megbízhatóan nyújtott magas minőség.

Személyes kiszolgálás

- Tevékenységünk középpontjában ügyfeleink állnak. Szilárd szakmai alapokon álló személyes tanácsadással aktívan segítjük őket pénzügyi céljaik elérésében.

Állandó megújulás

- Termékeink, szolgáltatásaink, kiszolgálási modelljeink folyamatos fejlesztését alapkövetelménynek tartva egyedi, megkülönböztető megoldásokra törekedünk.
- Ösztönözzük munkatársaink kezdeményező készségének kibontakozását.

Tisztesség, megbízhatóság, nyitottság

- Becsületesen, korrekt módon eljárva, hosszú távú, kölcsönösen előnyös kapcsolatokra törekedünk. Mind partnereinknek, mind egymásnak tett ígéreteinket betartjuk.

Tisztelet és tolerancia

- Partnereinket és egymást tisztelettel kezeljük. A munkatársi kollektíva sokszínűségében előnyt látunk.

Együttműködés

- Csapatként dolgozunk. Az együttműködésből időnként óhatatlanul adódó problémákhoz, feszültségekhez megértéssel, empátiával közelítünk.

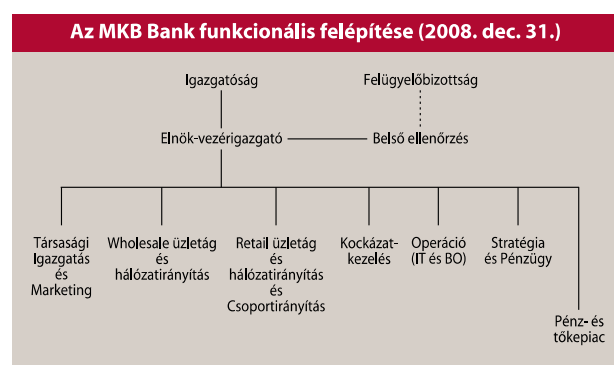
Munkatársaink megbecsülése

- Munkatársainkat szigorú teljesítményelv alapján értékeljük. Felelősségvállalásukat, fegyelmezetttségüket, lojalitásukat megbecsüljük.
- Elősegítjük szakmai fejlődésüket és egyéni karrierjüket.

2.3. A BANK MŰKÖDÉSI SZERKEZETE

2.3.1. SZERVEZETI FELÉPÍTÉS

A tavalyi év során számottevően változott az MKB Bank szervezeti felépítése. Megszűnt az Ügyvezetőség, és így az eddigi három-pilléres irányítási-ellenőrzési rendszert egy új, két-pilléres modell váltotta fel. Az átalakítás célja a napi irányítási tevékenység és a tulajdonosi ellenőrzési tevékenység határozottabb elválasztása volt, az üzleti tevékenység hatékonyságának növelése érdekében. A tulajdonosi képviselet ezentúl kizárólag a Felügyelő Bizottságban valósul meg. A kiemelkedően fontos stratégiai kérdésekben ügyszintű hatáskörökkel bővültek a Felügyelő Bizottság ellenőrzési feladatai.



2.3.2. DÖNTÉSHOZATAL ÉS ELLENŐRZÉS

A bank legfőbb döntéshozó szerve a közgyűlés, amely a részvényesek összességéből áll. A részvényesek a közgyűlésen felszólalhatnak, a társaság irataiba betekintheznek, és meghozzák a közgyűlés hatáskörébe tartozó döntéseket. A minősített többséget biztosító befolyással rendelkező részvényes a társaság közgyűlésén minden egyes közgyűlési hatáskörbe tartozó kérdésben egymaga képes érvényes határozatot hozni. Az Alapszabály rendelkezik arról, hogy a szavazatok legalább 5%-át képviselő kisebbségi részvényesek csoportja a közgyűlési meghívó kézhezvételétől számított nyolc napon belül az ok megjelölésével kérheti az Igazgatóságtól, hogy valamely kérdést tűzzön a közgyűlés napirendjére. Az Alapszabály rendelkezik arról is, hogy minden részvényes jogosult a közgyűlésen részt venni, felvilágosítást kérni, észrevételt, indítványt tenni, valamint szavazni. A társasági törvény előírja, hogy a közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan az igazgatóság köteles minden részvényesnek a napirendi pont tárgyalásakor a szükséges felvilágosítást megadni.

A bank ügyvezető szerve az Igazgatóság, amely 2008-ban 6 főből állt, akik mindannyian az MKB Bank alkalmazottjai. Az igazgatósági tagokat határozott, három éves időtartamra a közgyűlés választja. Az Igazgatóság elnöke ügyvezetői szerepkörrel rendelkezik. Az elnök-vezérigazgató feladatait a közgyűlés és a Felügyelő Bizottság által meghatározott középtávú és éves tervszámok figyelembevételével végzi.

Az MKB Bank Igazgatósága (2008. december 31.)

Név	Tagság kelte	Beosztás
Erdei Tamás	(1991)	az MKB Bank Zrt. elnök-vezérigazgatója
dr. Balogh Imre	(2004)	az MKB Bank Zrt. vezérigazgató-helyettese
Bolla Csilla	(2004)	az MKB Bank Zrt. vezérigazgató-helyettese
dr. Patyi Sándor	(2003)	az MKB Bank Zrt. vezérigazgató-helyettese
dr. Kraudi Adrienne	(2008)	az MKB Bank Zrt. vezérigazgató-helyettese
dr. Simák Pál	(2008)	az MKB Bank Zrt. vezérigazgató-helyettese

Az Alapszabály rendelkezése szerint a Felügyelő Bizottság ellenőrzi a társaság ügyvezetését, amelynek keretében az Igazgatóság tagjaitól és a társaság vezető állású munkavállalóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet, egyes, az Alapszabályban rögzített igazgatósági döntések jóváhagyása során pedig ügyszintű Felügyelő Bizottságként jár el. Szintén az Alapszabály rendelkezik arról, hogy ha a Felügyelő Bizottság megítélése szerint az Igazgatóság tevékenysége jogszabályba, alapszabályba, illetve a közgyűlés valamely határozatába ütközik, vagy egyébként sérti a társaság, illetve a részvényesek érdekét, a Felügyelő Bizottság rendkívüli közgyűlést hívhat össze, és javaslatot tehet annak napirendjére. A minősített többséget biztosító befolyással rendelkező részvényes képviselőket delegál az MKB Bank Felügyelő Bizottságába, ahol a részvényesi képviselők csoportja (9 tagból 6 tag) minden, a Felügyelő Bizottság hatáskörébe tartozó kérdésben képes érvényes – az Igazgatóság által végrehajtandó – határozatot hozni. Az Alapszabály szerint a Felügyelő Bizottság tagjainak egyharmada (jelenleg a 9 tagból 3 tag) az üzemi tanács által jelölt munkavállalók képviselőiből áll, akiket a közgyűlés a jelölést követő első ülésen köteles Felügyelő Bizottsági taggá választani kivéve, ha a jelöltekkel szemben törvényben foglalt kizáró ok áll fenn. A Felügyelő Bizottságban a munkavállalói küldötteket a többi taggal azonos jogok illetik meg, és azonos kötelezettségek terhelik. Ha a munkavállalói küldöttek véleménye a Felügyelő Bizottság többségi álláspontjától eltér, a munkavállalók kisebbségi álláspontját a közgyűlésen ismertetni kell.

A Belső Ellenőrzés a Felügyelő Bizottság és az elnök-vezérigazgató irányítása alatt működik. Tevékenysége kiterjed a Bank jogszabályoknak megfelelő működése elősegítésére, a banki belső szabályzatokban foglalt előírások betartásának ellenőrzésére, valamint a banki tevékenység biztonsági, áttekinthetőségi és célszerűségi szempontból történő vizsgálatára, átfogó és célvizsgálatok keretei között. A Belső Ellenőrzés működésének célja a Bank ügyfelei eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelme.

Az MKB Bank Felügyelő Bizottsága (2008. december 31.)		
Név	Tagság kelte	Beosztás
dr. Michael Kemmer	(2008)	a Bayerische Landesbank elnöke
Paul Bodensteiner	(2003)	a Bajor Pénzügyminisztérium osztályvezetője
dr. Kotulyák Éva	(2007)	az MKB Bank Zrt. jogtanácsosa
Asbótné Tóth Éva	(2007)	az MKB Bank Zrt. tanácsosa
Alois Steinbichler	(2008)	a Kommunalkredit AG vezérigazgatója
dr. Ralph Schmidt	(2008)	a Bayerische Landesbank Igazgatóságának tagja
Lőrincz Ibolya	(2008)	az MKB Bank Zrt. főosztályvezető-helyettese
Andreas Dörhöfer	(2008)	a Hypo Alpe-Adria Bank International AG Igazgatóságának tagja
dr. Siegfried Naser	(2001)	a Sparkassenverband Bayern ügyvezető elnöke

Az irányító testületek tagjainak aránya nemek alapján		
Irányító testület	Férfi	Nő
Igazgatóság	66,7%	33,3%
Felügyelő Bizottság	66,7%	33,3%

Az irányító testületek tagjainak aránya korcsoportok alapján			
Irányító testület	<40 közöttiek	40-50 közöttiek	50< feletti
Igazgatóság	17,00%	33,00%	50,00%
Felügyelő Bizottság	-	-	100,00%

2.3.3. FOLYAMATOK A FELELŐS MŰKÖDÉSÉRT

Az MKB Bank felelős működését, a döntéshozatal és ellenőrzés már bemutatott funkcióink kívül, egyrészt az erre szolgáló további szervezeti funkciók, másrészt a Bank működését meghatározó szabályzatok biztosítják.

- A Hitelbizottság az MKB állandó, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság alatti legmagasabb delegált döntési hatáskörrel rendelkező testülete. Működésének célja a hitelezési tevékenységgel kapcsolatos kockázatvállalás megfelelő szinten tartása.
- Az Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság (ALCO) feladata a likviditási kockázat, a kamatkockázat, az árfolyamkockázat (deviza és értékpapír) és a tőkemegfelelési kockázat kezelésére vonatkozó elvi politika kimunkálása és előterjesztése az Igazgatóság részére.
- A Bankfejlesztési Bizottság üzletpolitikai-, termék- és informatikai fejlesztések, projektek, programok, valamint beruházások kérdésében illetékes döntéshozó testület, melynek

feladata a fejlesztési igények és a Bankcsoport stratégiai célkitűzéseinek összhangját biztosítani.

- A Javadalmazási Bizottság felelőssége a társaság vezérigazgatójának jutalmazásával, valamint a munkaszerződése megkötésével, módosításával és megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatala, valamint a vezérigazgató-helyettesek esetében a fenti kérdésekben hozott igazgatósági döntések jóváhagyása.
- A magyar Bankokra vonatkozó összeférhetlenségi helyzetek törvényi szinten szabályozottak (Hpt. 57. §). A bankok Felügyelő Bizottsági és Igazgatósági tagjait a PSZÁF engedélyezi. Az engedélyezési eljárás része az összeférhetlenségi helyzetek fenn nem állásáról szóló nyilatkozat és annak PSZÁF általi vizsgálata. A Bank Felügyelő Bizottsági tagjai éves tájékoztatást kapnak a Felügyelő Bizottsági tagságból eredő jogokról és kötelezettségekről. Az Igazgatóság ügyrendje az összeférhetlenségi szabályokat tartalmazza. A vezető testületek ülésein a vezető jogtanácsos részt vesz, aki az esetlegesen felmerülő összeférhetlenségi helyzetek kezelésére iránymutatást ad.
- Az irányító testület elszámoltathatósága szempontjából fontos a felelőségek delegálásának nyomon követhetősége, amit a Munkáltatói jogok szabályzata határoz meg.
- Az elővigyázatosság elve a megelőzési, elemzési, oktatási és kommunikációs tevékenység útján valósul meg. Az MKB Bank jelentős erőforrásokat használ fel a különböző események bekövetkezési valószínűségének értékelésére, elemzésére. Oktatási programokon keresztül, minden szakirányban az alkalmazottak a nem kívánt események jellegzetességein, példáin keresztül kapnak felkészítést a várható eseményekre és a szükséges reakciókra. A már ismert és elemzett tapasztalati események feldolgozása további értékes adalékot ad a megelőzéssel foglalkozó területek eredményeihez. A belső kommunikációs eszközök és csatornák rendszeres használata biztosítja az elővigyázatosság fenntarthatóságát.
- A fő felelőségi és stratégiai körök ellátásához a munkaköri leírásokban szereplő lényeges elvárásként a szaktudás, szakmai ismeretek a felsőfokú szakirányú végzettség, az idegennyelv-ismeret, illetve az iparági tapasztalat mellett a törvényi előírások, belső szabályzatok, tervelőírások ismerete és alkalmazása valamint az adott területen szerzett gyakorlat szerepel.
- A CSR-politika kidolgozásáért és megvalósításáért a társasági igazgatási és marketing-kommunikációs vezérigazgató-helyettes felel.

2.4. TÁRSADALMI ÉS KÖRNYEZETI FELELŐSSÉGÜNK

2.4.1. KÖZÉPTÁVÚ CSR CÉLKITŰZÉSEINK

Az MKB Bank kezdettől fogva célul tűzte ki, hogy középtávon a pénzügyi szektornak a társadalmi felelősségvállalásban egyik leginkább példamutató pénzügyintézetévé váljunk. Ennek megvalósításához az általunk meghatározott CSR stratégiai területek és célok 2008-2010 közötti időszakra az alábbiak.

Az alaptervekenység által meghatározott felelősségvállalás fejlesztése

- az alaptervekenység szakszerű, magas minőségű elvégzésével az MKB a társadalom számára értéket teremt
- felelősségünk a jogszerű, eredményes és hatékony működés, ennek folyamatos fejlesztése
- törekszünk arra, hogy a társadalmi felelősségvállalás elvei megjelenjenek szolgáltatásainkban és működésünk mindennapjaiban

A társadalmi felelősségvállalási tevékenység irányítási rendszerének, szervezeti kultúrájának megteremtése

- törekszünk arra, hogy minél pontosabban megismerjük környezeti, társadalmi és gazdasági hatásainkat
- az MKB vezetése elkötelezett amellett, hogy a társadalmi felelősségvállalás témáját és elveit a vezetési rendszerekbe beépítse
- a felelős működést az MKB szervezeti kultúrájának egyik alapjává kívánjuk tenni

Érintett-kapcsolatainkból fakadó felelősségünk

- az MKB felismerte, hogy működésének érintettjeit azonosítani szükséges, és velük egyenrangú párbeszédet kell folytatnia

Munkatársainkért való felelősség

- munkatársainkkal szemben magas szintű elvárásokat hatá-

rozunk meg, a jól teljesítő munkatársak számíthatnak az MKB megbecsülésére

- külső érintettjeink felé munkatársaink képviselik a Bankot, ezért a szükséges információk átadásával biztosítjuk, hogy felelősen járjanak el, és hitelesen képviseljék a jelen stratégiában foglaltakat

Felelősség a természeti környezetért

- az MKB felismerte a természeti környezettel szemben fennálló felelősségét
- folyamatosan programokat dolgozunk ki környezeti terhelésünk csökkentésére
- támogatjuk munkatársaink ilyen irányú egyéni és csoportos kezdeményezéseit

Támogatások, adományozás

- az MKB – lehetőségeihez mérten – támogatja a társadalmi problémák megoldását célzó erőfeszítéseket
- a Bank számára kiemelt jelentőségű ügy a kultúra támogatása

Példamutató a felelősségvállalásban

- el kívánjuk érni, hogy az MKB társadalmi felelősségvállalási tevékenysége megfeleljen az élenjáró elveknek és gyakorlatoknak, ennek érdekében folyamatosan figyelemmel kísérjük a pénzügyintézeti szektor és legjobb gyakorlatokkal bíró vállalatok munkáját
- megrendelői és tulajdonosi szerepeinkben arra törekszünk, hogy felelősségvállalási elveink és rendszereink megjelenjenek partnereink és a Csoporthoz tartozó leányvállalataink működésében

Átlátható kommunikáció

- az MKB számot kíván adni érintettjei felé tevékenységének társadalmi, gazdasági és környezeti hatásairól
- ennek érdekében kialakítja, és folyamatosan fejleszti nem-pénzügyi beszámolási rendszerét

Erdei Tamás – MKB Bank, elnök-vezérigazgató

„Egy bank számára a felelős működés alapvető fontosságú a sikeres tevékenységhez. Az elmúlt évtizedekben, és különösen az elmúlt években egyre erősödik az a jogos igény a különböző társadalmi szereplők részéről, hogy a vállalatok felelősségét tágabb keretben értelmezzük. Mindannyian aggódunk a környezet állapotáért, felháborodunk, ha azt látjuk, hogy sérülnek az emberi jogok, és magánemberként gyakran fordul elő, hogy csalódottan vesszük tudomásul: egyedül nem tudjuk megváltoztatni a dolgokat. Egy vállalatban egy lelkes csapat részeként más a helyzet. Stratégiai szemlélettel képesek vagyunk felmérni lehetőségeink határait, kitűzhetjük, és együtt megvalósíthatjuk a célokat. Lelkesítő és hálás feladat ez – még akkor is, ha tudjuk, véget nem érő feladatról van szó –, hiszen minden lépés előre visz, és úgy hiszem, ha csak kicsivel is, de jobba teszi a világot. Jelenleg a CSR-menedzsment elemeit alakítjuk ki és érezhető, hogy még termérek a tennivaló. Azonban a tanulási folyamat eddigi szakaszában is sok pozitív visszajelzést kaptunk, kezdjük rendszerben látni, hogy mit csináltunk eddig is jól, és melyek további feladataink. Úgy érzem, hogy a visszajelzések eredményeink igazolják: jó úton járunk.”

3. GAZDASÁGI TELJESÍTMÉNY

3.1. A KELETKEZETT GAZDASÁGI ÉRTÉKTÖBBLET ELOSZTÁSA

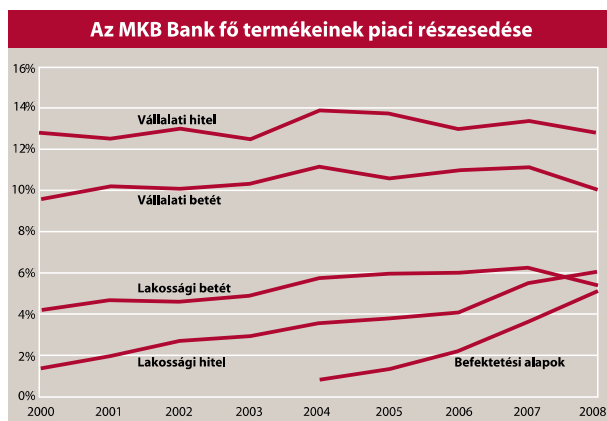
Gazdasági teljesítményünk társadalmi hasznát mutatja be, hogy a különböző érintettjeink milyen arányban részesülnek az általunk megtermelt gazdasági értéktöbbletből.

Gazdasági értéktöbblet felosztása 2008-ban (IFRS)	
Érintetti csoportok	M Ft
Megtermelt közvetlen gazdasági érték:	67 339
a.) Bevételek:	67 339
Felosztott gazdasági érték:	60 755
b.) Működési költségek	29 062
c.) Alkalmazotti bérek és juttatások	24 519
d.) Tőkebefektetőknek szánt kifizetések	5 404
e.) Államkasszába történő befizetések	817
f.) Közösségi befektetések	953
Visszatartott nyereség:	6 584

3.2. AZ ÜZLETÁGAK GAZDASÁGI TELJESÍTMÉNYE

Az MKB Bank 2008-ban üzletileg kifejezetten sikeres esztendőzt zárt, a főbb üzleti állományok dinamikus bővülést mutattak, számos üzletágban az MKB és a csoport megőrizte, illetve tovább növelte piaci részesedését. A nemzetközi pénzügyi válság, a recessziós világ- és hazai gazdasági környezet ellenére az MKB Bank likviditása és tőkeereje az év során folyamatosan szilárd és biztonságos szintet ért el, megfelelve úgy a saját, mint a tulajdonosi illetve a felügyeleti limiteknek és elvárásoknak.

Az MKB Bank üzleti szempontból sikeres 2008. évi teljesítménye mérlegadataiban is tükröződik. A Bank Nemzetközi Számvetési Szabályok (IFRS) szerinti mérlegfőösszege 2008-ban az inflációt jóval meghaladóan 18,8%-kal 2656,6 Mrd Ft-ra nőtt. A romló gazdasági környezetet elsősorban a 2007 évihez képest 54,9%-kal 35,1 Mrd Ft-ra megnövekedett céltartalékképzés tükrözte (2007: 22,7 Mrd Ft). Ez meghatározó részben az alsó-középvállalati szegmenshez köthető, miközben a nagyvállalati és projekt portfólió kis mértékben romlott, a lakossági pedig javult. Fentiek eredőjeként a Bank 2008 évi IFRS nem konszolidált adó előtti eredménye 53,1%-kal mérskéklődve 7,6 Mrd Ft-ot ért el (2007: 16,1 Mrd Ft).



3.2.1. VÁLLALATI ÜZLETÁG

2008-at az MKB Bank alapvetően nem az állományi bővülésnek, hanem a meglévő portfólió karbantartásának, minősége megtartásának illetve javításának, valamint a jövedelmezőség növelésének szentelte. 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. Belföldön egyes szegmensekben a piachoz képest mérsékelt növekedés, a hitelezés tudatos visszafogása volt jellemző, különösen októbert követően. Az MKB Bankban a belföldi gazdasági környezet fokozatos romlása az alsó-középvállalati 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.

3.2.2. RETAIL ÜZLETÁG

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. Az eredmények jelentőségét kiemeli, hogy azokat tovább romló gazdasági környezetben és változatlanul kiélezett versenykörnyezetben valósította meg az üzletág.

2008. során a bank lakossági ügyfeleinek száma 32 ezerrel 286 ezerre nőtt. 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.

A kisvállalati üzletág 2007-től került a Bank stratégiai fókuszába, ügyfeleink száma 2008. végére elérte a 29.150-et. 2008-ban megkezdődött a kisvállalati üzletág üzleti modelljének, folyamatainak, kockázatkezelési rendszerének további fejlesztése, szem előtt tartva az MKB Bank a „Személyesen Önnek” koncepcióját, egyponos kiszolgálási modelljét.

3.2.3. PÉNZ- ÉS TŐKEPIAC

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 befektetési alapok kínálatának és állományának növelése kiemelt helyen szerepel a Bank középtávú stratégiájában. 2008-ban az MKB volt az egyetlen jelentős alapkezelő, aki növelni tudta állományát a mintegy 25%-kal csökkenő szektorban.

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 Mrd Ft össznévértékű forint alapú kötvényt hozott forgalomba (10,6%-os piacrész a jelzálog kibocsátásokat is tartalmazó állományban).

Az egyes üzletágak teljesítménye az MKB Bank 2008-as Éves Jelentésének Üzleti jelentésében részletesen bemutatásra kerül.



Az MKB Bank támogatásával rendezték meg a „Lélek és Test Kertésztől Mapplethorpe-ig” című kiállítást a Szépművészeti Múzeumban. A plakáton a magyar származású Brassai híres, Picassóról készült fotója látható.

4. TÁRSADALMI TELJESÍTMÉNY

4.1. ÉRINTETTJEINK

4.1.1. AZ MKB BANK ÉRINTETTJEI

Az MKB Bank társadalmi felelősségvállalási tevékenysége a bank érintetti körének felmérésén és azonosításán alapul, melyet CSR-stratégiánk kialakítása során tettünk meg. Mindennapi működésünkben arra törekszünk, hogy a társadalommal, a gazdasággal és a környezettel kapcsolatos felelősségi szempontokat egyaránt érvényre juttassuk. Ügyfelein, munkavállalóinkon és tulajdonosainkon túlmenően kiemelt érintetti körnek tekintjük a civil és helyi közösségeket, stratégiai partnereinket, szakmai szervezeteket és szállítóinkat. Együttműködéseinkben a tartós kapcsolatokra és hosszú távú, kölcsönös előnyökre építünk.

Az érintettjeinkkel kialakított kapcsolataink, illetve a velük folytatott párbeszéd csatornáink részletes bemutatása az alábbi fejezetekben található.

4.2. MUNKATÁRSAINK

4.2.1. AZ MKB BANK MUNKATÁRSAI

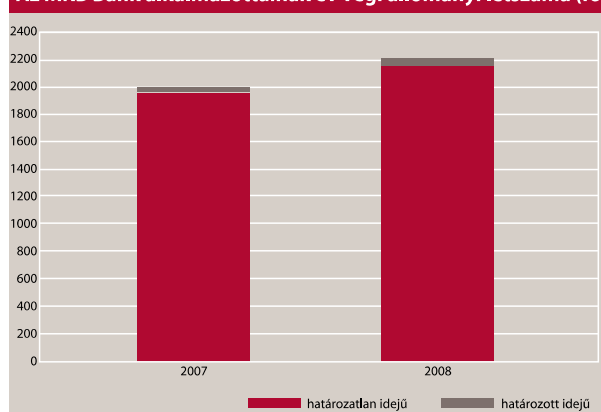
Az MKB Bank állományi létszáma 2008. végére 2259-re nőtt a 2007. végi 1978-ról. Ebből 45 főt határozott, 2214 főt határozatlan időre szóló munkaszerződéssel foglalkoztattunk. Részmunkaidős munkatársaink száma 47 fő volt. A külföldi foglalkoztatottak száma 15, a fogyatékossgal élő munkavállalók száma 8 fő volt. A foglalkoztatottak 67%-a nő, 33%-a férfi. Az MKB Banknál eltöltött átlagos szolgálati idő hossza 6,9 évre csökkent a tavalyi 7,4 évről), a munkavállalók átlagéletkora a 2007-es 37,4 évről 37,0 évre fiatalodott. A dolgozók 52%-a rendelkezik felsőfokú (főként szakirányú) végzettséggel. A munkatársak kor szerinti megoszlása kiegyensúlyozottságot mutat.

A Kollektív Szerződés szabályozza mindazokat a Bank és a munkavállalók közötti munkaviszonyokkal kapcsolatos kérdéseket, amelyeket jogszabályok nem rendeznek, illetve amelyek szabályozására a jogszabályok felhatalmazást adnak. A Kollektív Szerződés hatálya – a vezető állású munkavállalókat kivéve – a Bankkal munkaviszonyban álló valamennyi munkavállalóra kiterjed (a teljes állományi létszám 99,7%-a). A Kollektív Szerződés hatálya tekintetében a Bankban az elnök-vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek minősülnek vezető állású munkavállalónak, akikkel a Bank – külön feltételekkel – vezetői munkaszerződést köt.

14. A munkaerő a foglalkoztatás módja szerint

Szerződés típusa	Teljes munkaidős	Részmunkaidős	Összesen
Határozott időre szóló munkaszerződés	43	2	45
Határozatlan idejű munkaszerződés	2169	45	2214
Összesen	2212	47	2259

Az MKB Bank alkalmazottainak év végi állományi létszáma (fő)



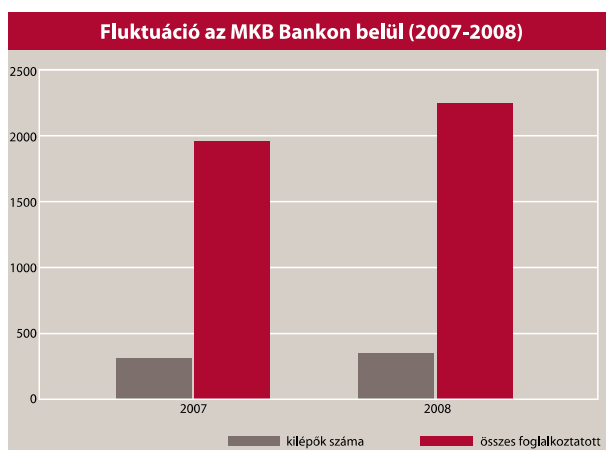
A munkaerő régióra bontott létszáma (2008. december 31.)

Régiók	Záró létszám
Közép-Magyarország	1765
Dél-Alföld	127
Dél-Dunántúl	54
Észak-Magyarország	51
Észak-Alföld	82
Közép-Dunántúl	96
Nyugat-Dunántúl	84
Összesen	2259

A fluktuáció 2008-ban 15%-ra csökkent. A kilépők arányában nemek szerint nem mutatható ki különbség. Korcsoportok szerint a legfiatalabbak és a legidősebbek között nagyobb a kilépés, illetve nyugdíjba vonulás aránya. Budapest környékén és az ország keleti felében alacsonyabb, az ország nyugati felében magasabb volt a fluktuáció.

A fluktuáció mértéke különböző szempontok szerint

Ismérvek	Csoportok	Kilépők száma	Záró létszám	Kilépők aránya
Nem	Férfi	112	742	15%
	Nő	226	1517	15%
Korcsoport	30 év alattiak	118	631	19%
	30-40 év közöttiek	115	886	13%
	41-50 év közöttiek	49	445	11%
	50 év feletti	56	297	19%
Régió	Budapest és környéke	231	1765	13%
	Alföldi Régió	21	127	17%
	Dél-dunántúli Régió	12	54	22%
	Északi Régió	5	51	10%
	Keleti Régió	12	82	15%
	Közép-dunántúli Régió	27	96	28%
	Nyugati Régió	30	84	36%
	Összesen	338	2259	15%



A Bank munkavállalói különböző szempontok szerint

Ismérvek	Csoportok	Fő	Megoszlás
Nem	Férfi	742	32,80%
	Nő	1 517	67,20%
Foglalkozás típusa	Fizikai	16	0,70%
	Szellemi	2 243	99,30%
Állampolgárság	Külföldi állampolgárságú	15	0,70%
	Magyar állampolgárságú	2 244	99,30%
Korcsoport	30 év alattiak	631	27,90%
	30-40 év közöttiek	886	39,20%
	41-50 év közöttiek	445	19,70%
	50 év feletti	297	13,20%
Vezető-beosztott	elnök-vezérigazgató	1	0,04%
	vezérigazgató-helyettesek	5	0,22%
	ügyvezető igazgatók	21	0,93%
	középvezetés	167	7,39%
beosztott munkavállalók	beosztott munkavállalók	2 065	91,41%
	Fogyatékossgal élők	8	0,40%
Egyéb munkavállalók	Egyéb munkavállalók	2251	99,60%

Külső érintettjeink felé munkatársaink képviselik a Bankot, ezért kiemelten fontosnak tartjuk megfelelő felkészültségüket, teljesítményük mérését és elismerését, számukra a megfelelő munkakörülmények megteremtését és azt, hogy egy közösség részeként munkaidejükben és azon túl is jól érezzék magukat munkatársunkként. 2008 során a legfontosabb HR-projektjeink a következők voltak:

– **Humánerőforrás adminisztrációs rendszer alkalmazásának fejlesztése:** Projektünk célja a klasszikus személyügyi és személyzetfejlesztési folyamatok költséghatékonyabbá tétele, ezen belül a belső munkafolyamatokat támogató elektronikus alkalmazások bevezetése, valamint egy dolgozói önkiszolgáló rendszer előkészítése.

- **Kompetencia alapú teljesítményértékelési rendszer (TÉR) bevezetése:** Az egyéni teljesítmények értékeléséhez egy új, komplex értékelési rendszer kerül bevezetésre, mely a dolgozók munkavégzésének minőségi szempontjaira helyezi a hangsúlyt. Az értékelés új dimenzióját a személyes készségek, képességek, kompetenciák megjelenése adja.
- **Komplex oktatási program:** Bankunkban komplex oktatási programcsomag került kialakításra, mely az Európai Unió Humán Erőforrás Operatív Programjának (HEFOP 3.4.1) keretében uniós társfinanszírozással valósult meg. A program igen sokrétű tartalommal valósult meg. Készségfejlesztő, kommunikációs és értékesítési képzések, vezetői készségfejlesztés, prezentációs technikák, továbbá irodai szoftveralkalmazások elsajátítása szerepelt a témák között,
- **Expert Exchange Program:** Tudásalapú nemzetközi csereprogramunk, amelyet anyavállalatunkkal közösen alakítottunk ki, a szakmai ismeretek és tapasztalatok átadására és megosztására irányul. A szakmai programon belül a bankcsoport munkatársai számára lehetőséget biztosítunk, hogy megismerhessék külföldi, de azonos szakterületek munkakultúráját és szakmai tevékenységét. A projekt 2009-ben kerül megvalósításra.
- **HR workflow integrációs projekt:** A HR folyamatok standardizálása és hatékonysági mutatóinak javítása valamint a nemzetközi együttműködés és a gördülékeny információcsere céljából, leányvállalataink -az MKB Romexterra Bank és az MKB Unionbank- humán erőforrás tevékenységét tapasztalataink alapján támogatjuk. A projekt keretein belül átadtuk azokat a szakmai munkafolyamatokat, amelyek nemzetközi szinten járulnak hozzá az emberi erőforrás menedzsment értékteremtéséhez.

4.2.2. FOGLALKOZTATÁS

Stratégiai célunk, a szolgáltatások és ügyfélkapcsolatok kiemelkedő színvonalú ellátása szempontjából alapvető fontosságú a megfelelő felkészültségű munkaerő, ezért nagy hangsúlyt fektetünk új munkatársaink toborzására és kiválasztására. Honlapunk „Karrier sarok” segíti hasznos tanácsokkal, nyelvi, személyiségi tesztekkel és próbainterjúkkal segíti az álláskeresőket. A jelentkezés folyamatát az „Önéletrajzi adatbank” és a megpályázott állások nyomon követésének lehetősége segíti.

A szervezeti egységek vezetői a jóváhagyott létszámterv alapján a Humánpolitikai Igazgatóság segítségével töltik be üres álláshelyeiket. A toborzáshoz használt módszerek között szerepelnek a belső (30%), és külső álláshirdetések (65%), személyzeti tanácsadók, személyes ajánlások illetve egyéb csatornák (5%)⁶. Az új belépők orientációs programban vesznek részt. Részletes tájékoztatást kapnak annak érdekében, hogy beilleszkedésüket megkönnyítsük. Az új kollegák, az orientációs ismertetőt nyomtatott formában is megkapják.

4.2.3. MUNKATÁRSAINK VÉLEMÉNYE FONTOS

- Tudjuk, hogy ahhoz, hogy ügyfeleink elégedettek legyenek, elégedett és jól teljesítő munkatársak kelljenek. Sok problémával és így azok lehetséges megoldásával is csak beosztottjaink kerülnek kapcsolatba. Ezért, fontosnak tartjuk, hogy valódi párbeszéd alakuljon ki munkatársainkkal, így mind a közvetlen irányításon kívüli tájékoztatás, mind a visszacsatolás lehetséges csatornáinak körét igyekszünk folyamatosan bővíteni.
- 2006. októbere óta minden alkalmazott névtelenül írhat a belső intraneten hozzáférhető anonim boxba a reputációs vagy a működési kockázat körébe eső valamennyi általa megismert ténnyel, adattal kapcsolatban. Az információszolgáltatás hatékony működését a Vezetőség figyelemmel kíséri, azt irányítási munkája során felhasználhatja.
 - 2008. nyara óta belső kommunikációs csatornaként üzemel a KommenTár, amely a Bank valamennyi dolgozója számára elérhető intranetes webhelyen keresztül teszi lehetővé, hogy az alkalmazottak javaslatokat és észrevételeket tegyenek, valamint kérdéssel fordulhassanak a Bank vezetéséhez.
 - Az MKB Business Café rendezvénysorozatot a belső kommunikáció dinamizálásának jegyében 2008. szeptember 29-én indítottuk útjára tradíciót teremtő szándékkal az MKB Café mintájára, szintén havi rendszerességgel. Míg az előzőben minden alkalommal egy-egy külső vendéggel beszélget a moderátor, az utóbbiban az Igazgatóság tagjait kérdezi.
 - Az MKB Bankban szakszervezet és üzemi tanács is működik, melyekkel a törvényi előírásokon túlmenően szoros az együttműködés. Az Alapszabály szerint a Felügyelő Bizottság tagjainak egyharmada (jelenleg a 9 tagból 3 tag) az üzemi tanács által jelölt munkavállalók képviselőiből áll, akiket a közgyűlés a jelölést követő első ülésen köteles Felügyelő Bizottsági taggá választani kivéve, ha a jelöltekkel szemben törvényben foglalt kizáró ok áll fenn. Munkatársaink, az érdekképviselői szervezeteken keresztül, részt vesznek a béremelés, illetve béren kívüli juttatások körének és mértékének meghatározásában is.
 - Évente négy alkalommal jelentetjük meg a Hírmondó című magazint, melyet a munkatársak képviselőiből szervezett szerkesztőbizottság szerkeszt. A munkavállalók bevonását célozta az a belső közvélemény-kutatás, aminek alapján a magazin továbbfejlesztési irányait kívánták meghatározni.
 - Az Elnöki Roadshow keretében az Igazgatóság elnöke havikéthavi rendszerességgel más-más üzleti vagy háttérterület munkatársaival találkozik. A vezetői Tájékoztatók csoportwebhelyen, az Intrabankon és MS Outlook körmaileken rendszeresen ad a Vezetőség közvetlen tájékoztatást a legfontosabb igazgatósági döntésekről.
 - A fiókok szponzorációs tevékenységében a helyi körülményeket és szükségleteket jobban ismerő fiókvezetők véleményét, javaslatait figyelembe vesszük.

4.2.4. KÉPZÉS, FEJLESZTÉS

Fontosnak tartjuk, hogy munkatársaink a változó kihívásokkal lépést tartva, folyamatosan képesek legyenek fejleszteni tudásukat, készségeiket. A Bank számára ez jól képzett, a feladatoknak megfelelni képes munkaerőt, a munkavállalók számára pedig az egyéni fejlődés, az előmenetel lehetőségének biztosítását jelenti. Személyzetfejlesztési stratégiánk alapelemei:

- megfelelés a növekvő oktatási igényeknek
- karriermenedzsment
- modulrendszerű szakmai képzés és fejlesztés
- értékesítési készségek folyamatos fejlesztése
- vezetői készségek erősítése

Mindezek megvalósítása érdekében alakítottuk ki – többek között – karriertámogató programjainkat:

- vezetőképző programok
- Talentum program (vezetői utánpótlás és tehetséggondozás)
- Szakértői Klub (kulcsmunkakörben dolgozók fejlesztése)
- pályakezdő programok

továbbá értékesítést támogató programjainkat:

- folyamatos és átfogó értékesítési fejlesztés a retail és wholesale értékesítési munkakörökben dolgozóknak
- fejlesztő program értékesítési vezetőknek.

Az egy főre jutó éves átlagos képzési óraszám banki szinten 42 óra/fő. A retail üzletág viszonylatában 69 óra/fő, a wholesale üzletágban 52 óra/fő. A képzések típusok szerinti becslést megoszlása: szakmai/technikai 70%, nyelvi 5%, készségfejlesztés 25%.

A fentiekén kívül az új munkavállalók mindegyike kap bankbiztonsági, pénzügyi és compliance képzést. A bankbiztonsági képzésen munkatársaink és ügyfeleink biztonsága érdekében felkészítjük kollégáinkat a rendkívüli helyzetek eredményes kezelésére, ismertetjük és elemezzük a megelőző időszakban előfordult, pénzügyi ellen elkövetett bűncselekményeket (csalás, rablás, hamisítás, stb.). A pénzügyi ügyekkel kapcsolatban minden évben kiegészül az oktatási anyag az új tapasztalatokkal. Ezen a területen évente kötelező vizsgát tenni. Munkatársaink tűzvédelmi és munkabiztonsági oktatásban is részesülnek.

A reklamációkezelésben, a kiválasztott megfelelő készségekkel (jó kommunikáció, empátia, szolgálatkészség, rugalmasság) rendelkező munkatársakat a kommunikációs készségfejlesztésen túl külön képzéseken készítjük fel a krízishelyzetekben alkalmazandó kommunikációra, arra, hogy erős érzelmekkel fűtött kapcsolatfelvétel esetén is logikusan tudjanak gondolkodni, megfelelően kérdezni és érvelni.

KARRIERTÁMOGATÓ PROGRAMJAINK

Pályakezdő program

A pályakezdő fiatalok szempontjából szeretnénk elérni a munkavállalói szerep tudatosítását, a munkavállalói jogok és kötelezettségek „begyakorlását”, a felelősségteljes, önálló munkavégzés képességének kibontakoztatását.

A program erősíti a résztvevők közötti kommunikációt, a személyes kapcsolatok építését. A programnak ugyancsak célja, hogy a munkatársak egyéni ismeretét, illetve képességét továbbfejlesszük, biztosítva a folyamatos képzés, továbbfejlődés lehetőségét.

Talentum Program

A Talentum program Bankunk vezető-utánpótlás programja, melynek célja, hogy kiválasztásra kerüljenek azon tehetséges, fiatal munkatársaink, akikre a bank a jövőben, mint potenciális vezetőkre, vagy kiemelt fontosságú munkaköröket betöltő „kulcsemberekre” számít. A Talentum programban résztvevő kollégák olyan képzésben részesülnek, melynek keretében felkészítést kapnak leendő pozíciójuk betöltéséhez, illetve szerepet vállalhatnak stratégiai fontosságú projekteknél.

MKB Szakértői Klub

A MKB Szakértői Klub elsősorban azon tehetséges kollégák részére kínál fejlesztési programot, akik szakmai munkájukkal kulcsfontosságú feladatokat látnak el szakterületükön, ezért bankunk hosszú távon, mint magas szintű szakértőkre számít munkájukra.

Részükre elsősorban olyan programelemeket kívánunk megvalósítani, mely a nagy volumenű, magas szintű munkavégzéssel kapcsolatosan felmerült helyzetek kezeléséhez, megoldásához nyújt támogatást, mint például stresszkezelés, problémamegoldás, időgazdálkodás.

4.2.5. TELJESÍTMÉNYÉRTÉKELÉS

Munkatársaink egyéni fejlődése, sikeres helytállása szempontjából fontos, hogy teljesítményükről rendszeres visszajelzést kapjanak. Az egyéni teljesítmények értékeléséhez egy új, komplex értékelési rendszert (TÉR) alakítottunk ki 2008-ban, melyet 2009-től vezetünk be. A TÉR a dolgozók munkavégzésének minőségi szempontjaira helyezi a hangsúlyt. Az értékelés új dimenzióját a személyes készségek, képességek, kompetenciák megjelenése adja. Célunk, hogy az alkalmazás bevezetésével hosszú távú előnyt biztosítsunk mind a szervezet, mind a munkavállalók számára. A rendszeres értékelésben rejlő rendkívül erős fejlesztő és motivációs hatásnak köszönhetően célunk az egyéni teljesítmény javítása, ezáltal a szervezet egészének eredményességének biztosítása. A projekt során kialakítottuk banki kompetencia modellünket, amely számos egyéb területen felhasználható. A modell használata a jövőben költséghatékonyan támogatja és hitelesíti a kiválasztási és felvételi eljárást, segítheti a személyzetfejlesztést, ezen belül a képzést és a karriertervezést.

A Talentum program, Szakértői Klub ill. Pályakezdő program résztvevői több lépcsős kiválasztás folyamán kerültek be

a karrierfejlesztő programokba. A programba való bekerülés első lépcsője az előszűrés, mely azokat az alapvető kvalitásokat és feltételeket jelöli ki, melyekkel a résztvevőknek rendelkezniük kell. A strukturált kiválasztás első lépése az előszűrt munkavállalók végzettségének, képzettségének, képességeinek és készségeinek a pontos feltérképezése. Ezt követően egy online képesség és készségfelmérő teszt kitöltésére kerül sor. A kiválasztás első fázisának harmadik eleme a jelölt közvetlen vezetőjének véleménye, javaslata, mely a résztvevő szakmai felkészültségét, fejlődési és vezetői potenciálját vizsgálja. A kiválasztás második fázisa elsősorban személyes interjúkon alapszik, melynek során pontosabb képet kapunk a résztvevők erősségeiről, gyengeségeiről és személyiségéről. A résztvevőknek az elsajátított ismeretekről, készségekről a program során ill. a program végén különböző formátumú visszajelzést adunk. Azon alkalmazottak százalékos aránya, akik rendszeresen kapnak a teljesítményükre vonatkozó kiértékelést és karrierépítési áttekintést a teljes banki állományhoz viszonyítva 5%.

4.2.6. JUTTATÁSOK

A munkavállalók részére biztosított juttatások jelentős motíváló erővel bírnak. Természetesen, munkatársaink iránti elkötelezettségünket azzal is szeretnénk kifejezni, hogy lehetőségeinkhez mérten, a juttatások széles körével jutalmazzuk munkájukat. Az MKB Bank a következő típusú juttatásokat nyújtja munkavállalóinak:

- 2006. október 1-jétől önkéntes nyugdíjpénztári tagdíj hozzájárulásként a személyi alapbér 4%-ának megfelelő, de legfeljebb 32 750 Ft összegű havi befizetést teljesít (a nyugdíjban nem részesülő teljes és részmunkaidőben foglalkoztatott munkavállalók részére)
- fix havi egészségpénztári hozzájárulás (valamennyi teljes és részmunkaidőben foglalkoztatott munkavállaló részére, kivéve azokat a munkavállalókat, akik a tárgy hónap valamennyi munkanapján betegállományban vagy tartós távollét miatt rendelkezési állományban vannak)

Továbbá a teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalói számára:

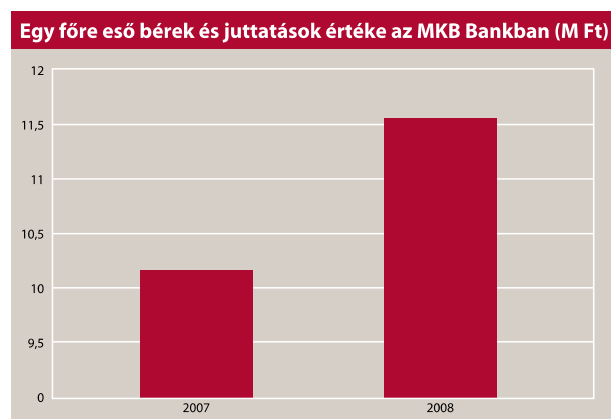
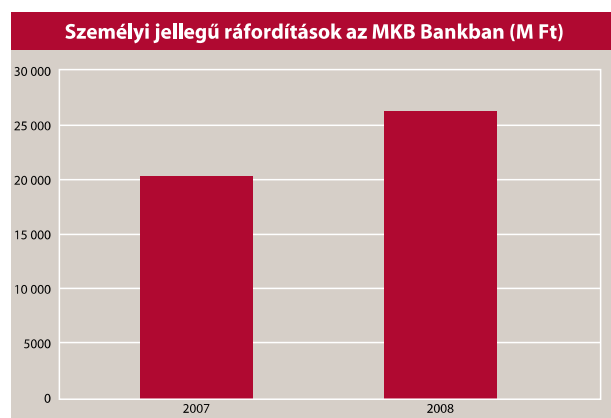
- étkezési hozzájárulás,
- közlekedési költségtérítés,
- kedvezményes számlavezetés és banki tranzakciók,
- üdülési támogatás,
- munkáltatói kölcsön lehetősége.

A Bank születési, beiskolázási, temetési és egyéb szociális segélyek céljára egy keretösszeget biztosít a szociálisan váltság helyzetbe jutott munkavállalók megsegítésére. 2008-ban a Bankban az átlagos kezdő fizetés a minimálbér 3,77-szerese volt. A munkavállalók részére az önkéntes nyugdíjpénztári befizetés összesen 485 563 667 Ft volt.

A MKB Bank béripolitikájának alapja, hogy a jövedelem szorosan kötődjön a vállalati eredményekhez való hozzájáruláshoz, ezért a javadalmazás egyes elemeit a munkakör értékét

kifejező Hay-referencia szintekhez köti. A magyarországi bankok által a legszélesebb körben alkalmazott munkakör-értékelést, a világszerte ismert munkakör-értékelési módszertan alapján végezzük. A fizetések nemek szerinti eltérése a munkakörök eltérő nemek szerinti betöltöttségéből adódik.

A férfiak és nők fizetésének aránya munkavállalói csoportonként	
Munkavállalói csoport	Férfi/Nő fizetés aránya
vezérgazgató-helyettesek	1
ügyvezető igazgatók	1,1
középvezetés	1,3
beosztott munkavállalók	1,3



4.2.7. KÖZÖSSÉGFORMÁLÁS

Az eredményes működéshez fontosnak tartjuk, hogy kollégáink közelebbről is megismerjék egymást, a közös élményeken keresztül erősödjön a csapatszellem, és nem kevésbé fontos, hogy ezáltal munkahelyükön jól érezzék magukat. Ezért támogatjuk a munkatársaink és családjaik számára szervezett programokat. 2008-ban is számos lehetőség adódott a közös kikapcsolódásra, egymás jobb megismerésére.

Az úgynevezett kisközösségi keret minden munkavállalónk számára biztosított fix összeg, melyet az egyes szervezeti egységek használnak fel közösségi rendezvényre. Szervezeti egységeink rotációs jelleggel 2-3 évente (a közvetlen veze-

tő, szakterületvezető, személyi változások esetén) csapatépítő foglalkozásokat és programokat tartanak. Ezek rendszerint külső helyszínen kivitelezett 1-2 napos események.

PROGRAMOK MUNKATÁRSAINK ÉS GYERMEKEIK SZÁMÁRA

Támogatásainkhoz kapcsolódva munkatársaink és hozzátartozóik ingyenesen tekinthették meg a Szépművészeti Múzeumban a Mediciek Fénykora című kiállítást. Ugyanitt a Lélek és Test című fotóművészeti kiállítást 50%-os engedménnyel látogathatták.

Május 31-én különleges műhelyfoglalkozáson vehettek részt az arra jelentkező munkatársaink gyermekei. A Ludwig Múzeum két kiváló szakembere, Sántha Ferenc, rajztanár és Erdőháti Orsolya, festőművész-restaurátor vezetésével néhány kortárs művel ismerkedtek. A két óra alatt a gyerekek egyrészt papírkompozíciót alkottak Bak Imre: Tao és Bachman Gábor: A Kortárs Művészeti Múzeum modellje művének megtekintése után, illetve árnyjátékot készítettek A. R. Penck: Metafizikus áthatolás a zebrán című festményén található figurák felhasználásával. A foglalkozás ideje alatt a kísérő munkatársaink tárlatvezetésen vettek részt. A műhelymunka fáradalmait a résztvevők némi étel és ital segítségével pihenték ki, melyre a Bank hívta meg őket.

Az MKB Café Pódiumbeszélgetések sorozatának első rendezvényére június 24-én került sor, Kassák utcai Irodaházunk éttermében. Váradi Júlia, a jeles rádiós újságíró, estjeink állandó moderátora színházi életünk kiemelkedő személyiségével, Mácsai Pál színész-rendezővel beszélgetett. A nagyszerű és hasonló folytatást ígérő talk show premierjét követően – a kényszerű nyári szünet után – szeptember 2-án Vámos Miklóst, a tévés szerepléseiről is ismert népszerű író-t látunk vendégül.

Csak a Szépművészeti Múzeumba mentek, mégis az ókori Egyiptomba jutottak azok a gyerekek, akik szeptember 14-én részt vettek a Reneszánsz a fáraók korában című kiállításához kötődő ingyenes műveltető foglalkozáson. Munkatársaink kislányait-kisfiatit a művészettörténetesek játékos formában avatták be az ókori Egyiptom kimeríthetetlen titkaiba. A 61 kíváncsi legkisebbike mindössze négyéves volt, míg az idősebbek között több gimnazistát is láthattunk.

A tavasz folyamán első ízben írtunk ki pályázatot a bankcsoportunkban dolgozó munkatársaink gyermekei és unokái számára. A beérkezett 48 pályázatot szakértő zsűri bírálta el, mely tagjai között helyet foglalt Jankovics Marcell, Kossuth- és Prima Primissima díjas rajzfilmrendező és Orosz István Erdemes Művész grafikus is. Az életkorok szerint kiírt verseny első helyezettjei egy-egy hetes meglepetéstábori résztvételt, a többiek könyvtulványokat nyertek.

4.2.8. MUNKAKÖRÜLMÉNYEK

Az egészséges, biztonságos és kényelmes munkakörnyezet kialakítása nagyban hozzájárul munkatársaink eredményes munkavégzéséhez. Emellett fontosnak tarjuk, hogy hozzásegítsük munkatársainkat a testi és szellemi feltöltődéshez, szabadidejük tartalmas eltöltéséhez. A Bank és Szakszervezet

között nincs hatályban munkahelyi egészség és biztonság kérdéseit érintő hivatalos megállapodás, azonban az MKB Bank ezen a téren is széleskörű erőfeszítéseket tesz munkavállalói elégedettségének növelése érdekében. 2008-ban mindössze 9 munkahelyi baleset történt, melyek összesen 284 nap kiesett munkanapott okoztak. A balesetek súlyossági mutatója (nap/eset) így 31,56-nak adódik.

- A munkakörnyezetet az egyéni igények figyelembevételével, ergonomikusan alakítjuk ki. A bútorok, a világítás, a hőmérséklet és a páratartalom szabályozása biztosítja az optimális körülményeket.
- Figyelembe vesszük dolgozóink igényeit az irodák kialakításánál.
- Fiókjainkat akadálymentesen építettük, illetve régebbi fiókjainknál kialakítottuk az akadálymentesítést.
- Egészségvédelmi programot, széleskörű szűrőprogramokat, egészségügyi állapotfelmérést, üzemorvosi szolgáltatást biztosítunk.
- Dolgozóink számára sportolási lehetőségeket biztosítunk: fitness, aerobic, kondicionáló terem használata, szauna.
- Munkatársaink és családjaik részére rendszeres programokkal biztosítjuk a tartalmas kikapcsolódás lehetőségét.

Az MKB Bank ezt szem előtt tartva, mindent megtesz, hogy olyan környezetet alakítson ki, ahol kényelem és a minőségi szolgáltatások minél egyszerűbb igénybe vétele mellett az ügyfelek és alkalmazottak biztonságban vannak. Az MKB Bank minden bankfiókját, és irodaépületét kivétel nélkül a legmagasabb szintű bankbiztonsági berendezések felszerelésével védi. Komoly gondot fordítunk a meglévő berendezések karbantartására és maximális üzembiztonságának megőrzésére. A Bankbiztonsági munkatársaink folyamatosan figyelemmel kísérik a legújabb fejlesztésű eszközök megjelenését, és alkalmazásukkal megőrzik a felszerelt rendszerek korszerűségét.

- A behatolás- és támadásjelző rendszerek biztosítják az épületek teljes körű elektronikus védelmét éjjel és nappal egyaránt.
- A banképületek pénzügyi- és egyéb banki munkaterületeit országos, központilag felügyelt behatolásvédelmi és beléptető rendszer védi az illetéktelenek bejutásától.
- Az MKB Bank fiókjában a legszigorúbb előírásoknak is megfelelő 24 órás videokamerás megfigyelő rendszer üzemel. Kamerák felügyelik az ügyféltereket, az ügyfélkiszolgáló munkahelyet, a teljes pénzforgalmi, valamint minden stratégiaileg fontosnak ítélt területet. A folyamatos, és minden kamerára kiterjedő képrögzítés biztosítja, hogy jól értékelhető felvételeket biztosíthassunk a hatóságoknak, ha bűncselekmény, vagy annak kísérlete fordul elő banki területen. A videokamerás megfigyelő rendszereink képanyagait már számos esetben használta fel sikeresen a Rendőrség egy-egy bizonyítási eljárás kapcsán. A videokamerás megfigyelő rendszereink képanyagait a vonatkozó adatvédelmi jogszabályok betartásával kezeljük.

- A felszerelt tűzjelző rendszerek a nap 24 órájában biztosítják, hogy a legkisebb tűz keletkezése se lehessen észrevétlen.
- Az összes felsorolt rendszerre kiterjedő központi távfelügyeleti rendszereknek köszönhetően, a hét minden napján képesek munkatársaink késlekedés nélkül az érintett banképületbe a szükséges segítséget odairányítani (Rendőrség, Tűzoltóság, Mentők, stb.).
- Természetesen tudjuk, hogy a legjobb technika alkalmazása sem lehet elég hatékony emberi felügyelet nélkül, ezért minden épületünkben fegyveres vagyonőrök felügyelik folyamatosan az objektumban, és az ügyfélterekben történeteket.
- Az MKB Bank a fiókok megtervezésekor külön figyelmet fordít arra, hogy a belső terek kialakítása önmagában is szolgálja az ügyfelek, és a dolgozók biztonságát. Ügyféltereink többnyire jól áttekinthetők minden munkahelyről, ami megnehezíti a banki műveletek észrevétlen, rossz szándékú megfigyelését, és elősegíti, hogy alkalmazottaink, és vagyonőreink időben felfigyelhessenek az ilyen irányú tevékenyegre, és eljárjanak ellene. Minden ügyintézői munkahely előtt a várakozási távolságot kijelölő tábla, vagy a padozatra elhelyezett azonos célt szolgáló csík található.
- Az MKB Bank fiókjában a pénzeszközöket időkésleltetéses nyitású pénztároló berendezésekben tároljuk. Az ilyen típusú eszközök, a pénzintézetek ellen elkövetett rablások, illetve rablási kísérletek megelőzése érdekében kerültek beszerelésre. A hazánkban, illetve külföldön elkövetett bankrablások elemzése azt mutatja, hogy jellemzően 1-2 percnél hosszabb ideig nem hajlandók a pénz átadására várni az elkövetők, mivel a hosszabb várakozás nagymértékben növeli a lebukás veszélyét.
- Rendkívül fontos, és talán a leghatásosabb védelmi eszköze egy pénzintézetnek, a saját dolgozók rendszeres és ismétlődő bankbiztonsági oktatása. Ezek az oktatásokon, tréningeken a kollégákat felkészítjük a rendkívüli események eredményes kezelésére, ügyfeleink maximális kiszolgálására bankbiztonsági szempontból is. Módszereket kapnak a minél pontosabb személyazonosításra, a hamis igazolványok, cég- és magánokiratok, pénzeszközök, átutalási megbízások felismerésére, ismertetjük és elemezzük a megelőző időszakban előfordult, pénzintézetek ellen elkövetett bűncselekményeket (csalás, rablás, hamisítás, stb.).
- A Tűzvédelmi szabályzat egyértelműen meghatározza az elnök-vezérigazgató szerepét, felelősségét és a delegálás rendjét a munkavállalók biztonsága szempontjából kiemelkedően fontos tűzvédelem és munkavédelem terén. A Biztonsági politika részletesen bemutatja a Biztonsági szervezetet, és a biztonsági kérdésekkel kapcsolatos felelősségi köröket.
- Ezen felül a Bank a humán védelem (személyi strukturális védelem) keretén belül különös figyelmet fordít külső értékesítési és outsource partnereinek, beszállítóinak és szakértőinek kiválasztására, oktatására és ellenőrzésére.

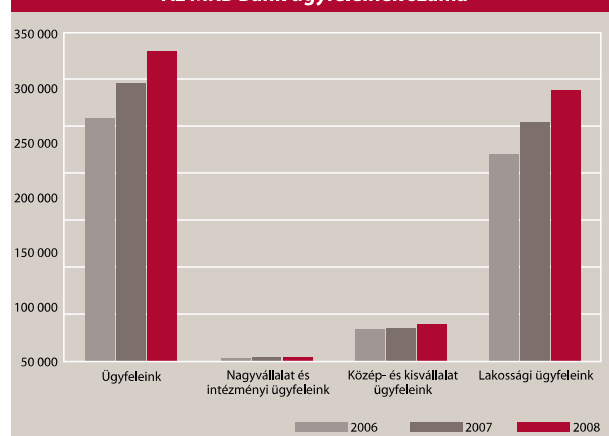
Munkatársainkat érintő célkitűzéseink 2009-re

Munkatársaink bevonása a Bank működése során kifejtett környezeti hatások csökkentésének tervezésében – Zöld Iroda program

Munkatársaink teljesítményével kapcsolatos jobb visszacsatolás és a még magasabb szintű szakmaiság elérése érdekében az ügyintézői hibákra visszavezethető panaszokat beépítjük ösztönzési rendszerünkbe

4.3. ÜGYFELEINK**4.3.1. AZ MKB BANK ÜGYFELEI**

Az MKB Bank stratégiai célkitűzése, hogy a szolgáltatások színvonala, valamint az ügyfélkapcsolatok intenzitása tekintetében vezető szerepet töltsön be valamennyi ügyfélszegmensben. Az MKB Bank ügyfeleinek száma a 2007 végi 294 000-ról 2008. végére meghaladta a 329 000-et. Az MKB Bank nagyvállalati és intézményi ügyfeleinek száma 2008 végén 3 100 volt. A közép- és kisvállalati ügyfelek száma 2008 végén elérte a 40 250-et. A lakossági ügyfeleink száma 286 000-re növekedett. Megcélzott ügyfélkörünk az átlagnál magasabb vagyoni, jövedelmi potenciállal rendelkező ügyfelek.

Az MKB Bank ügyfeleinek száma**4.3.2. SZOLGÁLTATÁSOKHOZ VALÓ EGYENLŐ HOZZÁFÉRÉS**

Miután teljes körű banki szolgáltatásokat nyújtunk ügyfeleink részére, alapvető, hogy szolgáltatásainkhoz bárki lakóhelytől, vagyoni helyzetétől, fizikai adottságaitól függetlenül egyformán hozzáférhessen. Számos területen fejtünk ki erőfeszítéseket ennek megoldására a fiókbővítéstől az akadálymentesítésen keresztül a speciális igényű célcsoportok számára kínált termékek fejlesztéséig.

– 2008-ban is tovább bővítettük fiókhálózatunkat. Új fiókokat nyitottunk Ajkán, Dunaújvárosban, Gyulán, Kiskőrösön, Szigetszentmiklóson, Budapesten a Camponában és a Csepel Plázában. Ezzel a 2007 végi 74 fiókról 81-re bővítettük fiókhálózatunkat.

- Valamennyi új fiók az akadálymentesítési előírások figyelembevételével épült. A régi fiókoknál is megoldottuk az akadálymentesítést.
- Nyugdíjasok részére kedvező szolgáltatáscsomagot alakítottunk ki
- A Student, Karrier, Gondoskodó, Campus és Professzori Klub szolgáltatáscsomagjaink a diákoknak, pályakezdő fiataloknak, a gyermekeik jövőjéről gondoskodni szándékozók, felsőoktatási intézmények oktatóinak, illetve a köztársasági elnök által kinevezett egyetemi tanároknak a speciális igényei szerint kidolgozott termékeink.

Kozma Kata – MKB Bank, főosztályvezető helyettes

„Magyarországon az egyetemi tanárok még nem kapnak olyan megbecsülést, mint amit megérdemelnének. Ezt szeretnénk volna - a magunk eszközeivel - biztosítani részükre. Egy páratlanul kedvező szolgáltatáscsomagot ajánlunk részükre. Személyes pénzügyi tanácsadót biztosítunk minden professzornak, így bankügyeiket telefonon keresztül is intézhetik. Aranykártyájukon feltüntetjük a „Professzori Klub” feliratot, amelyre több partnerünk jelentős kedvezményeket biztosít. Nem utolsósorban, egyetemi városokként Professzori Klub rendezvényeket tartunk, amelyek vacsorával egybekötött kulturális programok. Szerencsére elmondhatjuk, sikerült bizonyítanunk, elnyertük a professzorok bizalmát. A Professzorok több mint 50%-a számlát nyitott Bankunknál, ami igazán nagy megtiszteltetés és felelősség számunkra. Mindig tiszteltem a nagy tudású, széles látókörű, művelt embereket. A professzoroknál ehhez még nagyfokú szerénység és kivételes viselkedés is társul. Mindig feltölt a velük való beszélgetés, mindig tanulok valami újat, kapok valami pluszt, és ugyanezt tapasztalom kollégáimnál is. Bankon belül csak úgy nevezzük őket, 'a Professzoraink', ami nem a tiszteletlenség, hanem a szeretet megnyilvánulása.”

PROFESSZORI KLUB

Bankunk alapítása óta nagy felelősséget tanúsít a jövő szakembereinek képzése iránt, figyelemmel kíséri a nagyhírű felsőoktatási intézmények professzorainak és oktatóinak értékes tevékenységét. Professzori Klubunk célja, hogy az évente, több egyetemi városban megrendezésre kerülő összejöveteleken találkozzon egymással az egyetemi élet vezető rétege, valamint a város közismert személyiségei. Reméljük, hogy a Professzori Klubbal új, értékes hagyományt teremthetünk. Minden köztársasági elnök által kinevezett **egyetemi tanár** tagja lehet klubunknak.

A presztízsértékű bankkártya mellett, pénzügyeik kiemelt kezelésével egy időben, Klubunk tagjainak személyes pénzügyi tanácsadó áll rendelkezésükre, aki telefonon is segít pénzügyeik intézésében, továbbá számos szolgáltatásunkat kedvezményesen vehetik igénybe. Igényeiket nem csak egyedi szolgáltatáscsomaggal elégítjük ki, hanem – a

**Prof. dr. Puszta János – Nyugat-magyarországi
Egyetem tanszékvezető egyetemi tanára**

„Ismerősök, barátok hívták fel a figyelmemet arra, hogy az MKB létrehozta a Professzorok Klubját. Nem sokat gondolkodtam azon, hogy bankot váltsak-e, bár az előzővel sem voltam elégedetlen. Azonban jelzésértékűnek tartottam, hogy van egy bank, amelyik odafigyel a felsőoktatás vezető rétegére. Eddigi, egy-két évre visszanyúló tapasztalataim alapján azt mondhatom, hogy az előzetes információk nem voltak túlzók. Mindig azzal a megnyugtató érzéssel megyek a bankba, hogy bármilyen kéréssel, kérdéssel fordulok a munkatársakhoz, a fiók igazgatójához, gyors és rugalmas megoldást találunk. S végül egy szubjektív megjegyzés: jó tartozni egy elit klubhoz, jó tudni, hogy van pénzügyi, gazdasági intézmény, amelyik fontosnak tartja az elit támogatását. Ezt több személyes élményem is megerősítette. 2008-ban a tudomány kategóriájában nekem ítéltek oda a Prima Primissima-díjat. Néhány nappal az esemény után kedves gratuláló levelet kaptam dr. Balogh Imrétől, az MKB vezérigazgató-helyettesétől. Ezzel szinte egyidejűleg, Sopronban rendezték meg az MKB Professzori Klubjának regionális fogadását, a hagyományos kulturális műsorral egybekötve. Ezen az esten meleg szavakkal köszöntött és ajándékkal kedveskedett az MKB regionális igazgatója. Meglepetés volt számomra, mert nem gondoltam, hogy ennyire odafigyelnek a bank ügyfeleire.”

Professzori Klub keretében – rendszeres összejöveteleket is szervezünk számukra.

2008-ban is színes programokkal várta a Professzori Klub tagjait. Budapesti, debreceni, győri és mosonmagyaróvári helyszíneken kerültek megrendezésre az események, melyek a kiállítástól, a színházi előadásig, a zenés esttől a közös vacsoráig terjedő repertoárral biztosítottak jó hangulatú kikapcsolódást a résztvevőknek. 2008-ban elindított könyvajánló sorozatunkban Professzor ajánlja Professzortársa könyvét. A Professzori Klub tagsággal járó MKB Gold kártyák tulajdonosai stratégiai partnerünk a Kútvölgyi Klinikai Tömb prémium szolgáltatásait 30%-os kedvezménnyel vehetik igénybe, így biztosítva, hogy ügyfeleink, elfoglaltságaik ellenére, méltó odafigyeléssel gondoskodhassanak egészségük megőrzéséről.

4.3.3. FELELŐS KOMMUNIKÁCIÓ

Ügyfeleinkkel való kapcsolattartásban elsődleges fontosságúnak tartjuk a felelős kommunikációt. A felelős kommunikáció alatt nem csak a jogszabályoknak és a különböző hazai

és nemzetközi normáknak megfelelő tájékoztatást értünk szolgáltatásainkkal kapcsolatban, de ide tartozik a felelős marketingkommunikáció, illetve a pénzügyi kultúra javítása, a kockázatok és lehetőségek megismertetése ügyfeleinkkel.

2008-ban sem a jogszabályban előírt feltételeket, sem az önkéntesen vállalt feltételeket (mint például a Bankszövetség Etikai Kódexét vagy a BAMOSZ Teljesítménybemutatói és Hirdetési Normáit) nem sértettük meg. Új termékeinket Szervezeti és Működési Szabályzat alapján minden esetben ellenőrzi a Jogi és a Compliance osztályunk is, így az esetleges jogsértések megelőzhetőek.

Betartottuk a Reklámtörvény előírásait és az Önszabályozó Reklámtestület önszabályozó elveit, valamint ezeken túlmenően az ICC Hirdetési Gyakorlat Nemzetközi Kódexe (ICC - International Code of Advertising Practice) és az OECD multinacionális vállalatokra vonatkozó irányelveit is. A vállalt szabványoknak és normáknak való megfelelést folyamatosan vizsgáljuk. Nem kínálunk olyan terméket, amelyet érintett csoportjaink megkérdőjeleznek, illetve a közvélemény vitathatónak tart. A jogi és marketing területeken dolgozó munkatársakat folyamatosan továbbképezzük az érvényes előírá-

Berezki Zsuzsanna – MKB Bank, ügyvezető igazgató

„Az ügyfelek képzése kifejezetten fontos tényező a treasury és befektetési termékek értékesítése során. A termékek igénybevétele meglehetősen speciális szaktudást feltételez. Elengedhetetlen a piac, azaz az árfolyamok, kamatok várható alakulásával kapcsolatos vélemény kialakítása. A decemberi konferenciára meghívott neves előadóink különböző nézőpontokból fogalmazták meg gondolataikat a témával kapcsolatban. Örömeinkre szolgált, hogy ügyfeleink nagyon aktívak voltak, sok kérdést tettek fel. Úgy éreztük, hogy úgy a témaválasztás, mint a meghívott előadók köre találkozott a várakozásokkal. Több mint 200 résztvevőtől nagyon jó értékelést kapott a konferencia. Több tárgyaláson hivatkoztak ügyfeleink az ott elhangzottakra.”

Igyekszünk ügyfeinket bevonni jótékonyági kezdeményezéseinkbe is. Bankunk, mely már több mint egy évtizede támogatja a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat tevékenységét, idén az egy- és kétforintos érmék bevonása kapcsán hirdetett akciót ügyfelei számára. Az adakozni kívánó ügyfelek bankfiókjaikban adhatták le feleslegessé vált aprójukat, melynek összegét a szervezet a nehéz körülmények között élő gyermekek javára fordította.

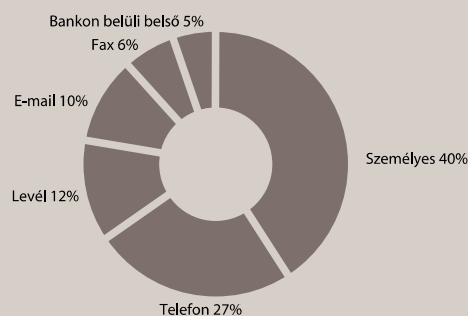
4.3.4 ÜGYFELEINK VÉLEMÉNYE

Stratégiai célunkként meghatározott magas színvonalú, intenzív ügyfélkapcsolataink alkalmazásában elsrangú fontosságú ügyfeleink véleményének megismerése, igényeinek feltérképezése, panaszainak kivizsgálása, és a megszerzett információk alapján a lehető legjobb minőségű szolgáltatás biztosítása.

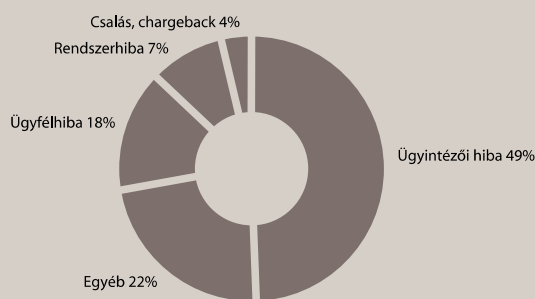
- Ügyfeleink számára 24 órán keresztül elérhető ügyfélszolgálatot működtetünk, e-mail ügyfélszolgálat is az ügyfelek rendelkezésére áll.
- Munkatársaink hétfőtől péntekig 8 és 19 óra között visszahívják Ügyfeleinket. A 15 óra után érkező kéréseket legkésőbb a következő munkanapon teljesítjük.
- Természetesen, célunk, hogy elsősorban színvonalas ügyfélszolgálatunk révén kommunikáljunk ügyfeleinkkel, de nyitottak vagyunk az általuk megfogalmazott aggályokra, problémákra is. Ügyfeleink a szóbeli és írásbeli panaszkezelés módjait részletesen megismerhetik honlapunkon.
- A gyors és hatékony eljárás érdekében Panaszbejelentő Űrlapot dolgoztunk ki, de természetesen a „hagyományos” módon, levélben tett panaszokat is kivizsgáljuk
- A panasz-bejelentést a beérkezéstől számított 15 napon belül igyekszünk megválaszolni
- Amennyiben esetleg a közvetlen panaszkezelés ügyfelünk számára nem jár kielégítő eredménnyel, honlapunkon tájékoztatjuk, hogy milyen jogorvoslati lehetőségek állnak rendelkezésre:
- Az ügyfelekkel való korrekt eljárást támogatja Reklamációkezelési szabályzatunk
- A Bank a honlapján az érintettek kérdéseit, aggályait több témakörben is „Gyakran Ismételt Kérdések” címen azonosítja és válaszolja meg. Ezáltal elsősorban ügyfeleinek, a lakosoknak és potenciális munkavállalóinak felvetéseire, kérdéseire reagál.
- 2008-ban ügyfélelégedettség-felmérés nem történt, de 2009-től ezt rendszerszinten tervezzük bevezetni.

2008. évben 9 748 panasz lezárása történt meg, ennek legfőbb adatait a következőkben mutatjuk be. A panaszok számának összbanki tranzakciószámhoz viszonyított aránya mindössze 0,01% körüli volt. A lezárt panaszok közel 1%-a (91) a PSZÁF-hoz érkezett bejelentés volt. A panaszosok közel egyharmada írásban, egyharmada telefonon, a többiek pedig személyesen jelentik be a panaszukat. A panaszok fele ügyintézői hibára vezethető vissza, közel egyötöde pedig az ügyfél tájékoztatlanságára, termékismeretének hiányára. A beérkezett panaszok négyötödének lezárása 15 nap alatt, 15%-ának a lezárása 30 nap alatt és mindössze 6%-ának a lezárása történt meg 30 napon túl. A panaszvizsgálást követően az esetek háromnegyedében született elfogadó döntés, míg egyötödénél az elutasítás volt indokolt.

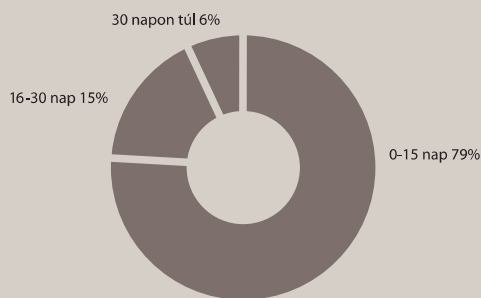
A panaszok megoszlása a bejelentés módja szerint 2008-ban



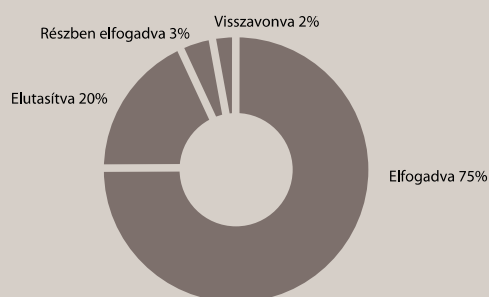
A panaszok megoszlása a panaszt kiváltó hibakövek szerint 2008-ban

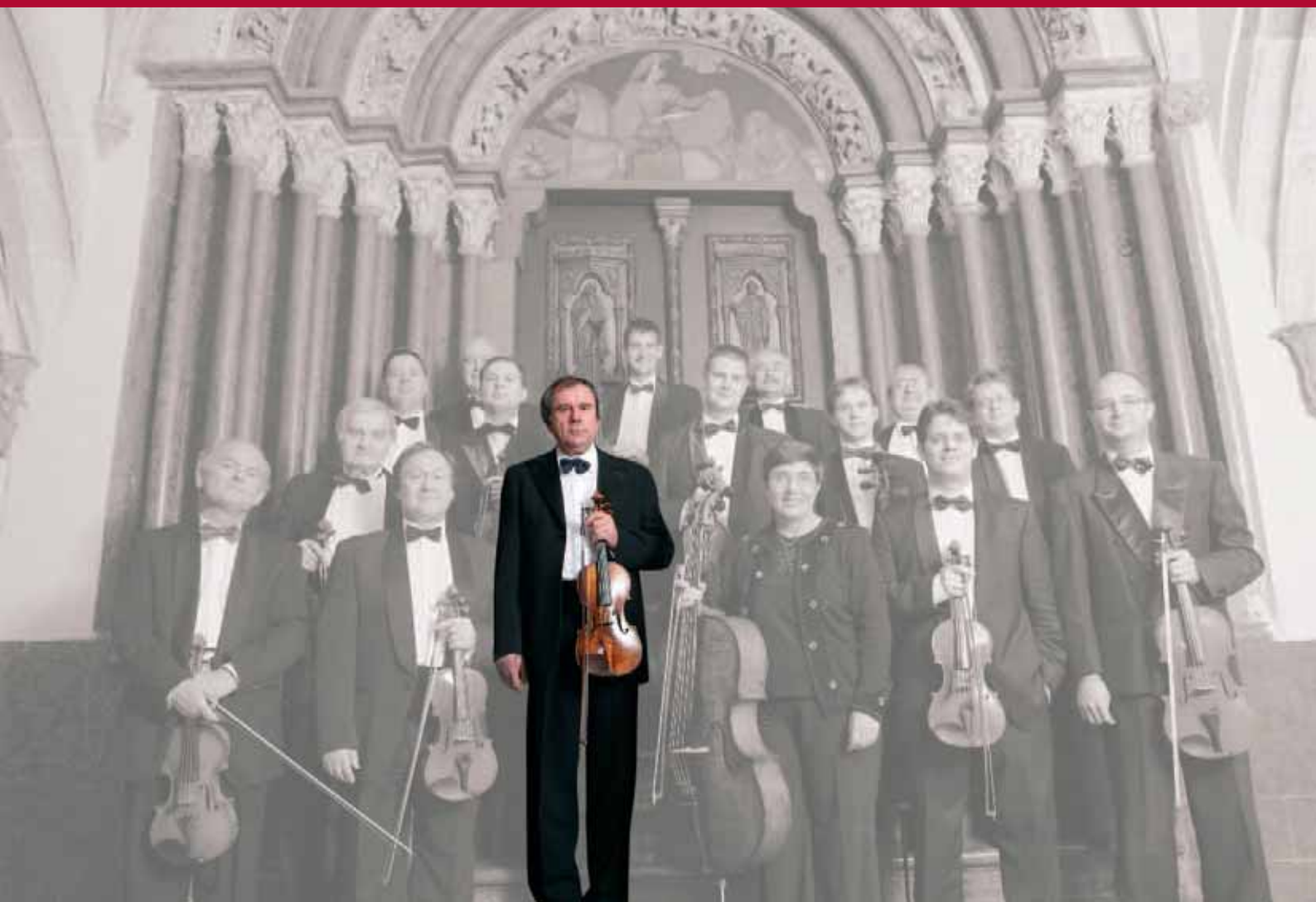


A panaszok megoszlása a kivizsgálási idő szerint 2008-ban



A panaszok megoszlása panaszdöntések szerint 2008-ban





Az MKB a pannonhalmi „Szent Márton nap” egyik alapítója, állandó fellépője a Liszt Ferenc Kamarazenekar. A hazai komolyzenei élet meghatározó együttese immár csaknem két évtizede élvezi az MKB Bank támogatását.

Farkas Ádám – MKB Bank, főosztályvezető

„Kiemelt jelentőséget tulajdonítunk a reklamációkezelésnek, és valódi tartalommal igyekszünk megtölteni a vonatkozó intézkedéseket. A panaszokból leszűrhető folyamati, rendszerbeli hibákat rendszeresen tárgyalja a Reklamációs Fórum, ahol több ismétlődő panaszt kiváltó okot sikerült már fejlesztések segítségével megszüntetnünk. Az ügyintézői hibákból fakadó panaszok pedig 2009-ben beépülnek az ösztönzési rendszerbe, ami mindannyiunkat magas szintű szakmaiságra kötelez. Céljaink, hogy a panaszokat a törvényi és belső szabályozásaink szabta határidőkön belül vizsgáljuk ki és válaszoljuk meg, illetve, hogy a hibátlan és teljes körű válaszadást az ügyfél hozzáértéséhez és kommunikációjához mérten, kellő mélységben és érthetően indokoljuk meg. Mindezen lépések ügyfeleink elégedettségének növelése érdekében történnek.”

4.3.5. FELELŐS MŰKÖDÉS

Egy bank megítélésében és hosszú távú eredményességében a felelős, prudens működés meghatározó fontosságú. Az MKB Banknál úgy gondoljuk, hogy sikereink nagy részben azon alapulnak, hogy hagyományosan működésünkbe integráljuk ezeket az elveket. Gazdasági tevékenységünk, az érintettjeinkkel való viszonyunk, a társadalmi és környezeti ügyek érdekében tett erőfeszítéseink is ezt támasztják alá. Különösen gyorsan, és kevésbé kiszámíthatóan változó világunkban válik fontossá, hogy a vállalatok a profitszerzés mellett az általuk és érintettjeik által is fontosnak tartott értékek érdekében fejtsék ki tevékenységüket. Ezért tartottuk fontosnak, hogy a társadalmi felelősségvállalás elve alaptervékenységünkben is megjelenjen. Ezért kínáltunk befektetési lehetőséget ügyfeleinknek a környezetvédelemben aktív vállalatok részvényeiből kialakított befektetési alappal. Az MKB Zöld Bolygó Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap a Környezeti teljesítményünket kifejtő fejezetben mutatjuk be részletesen.

A felelős működéshez egy pénzügyintézetnek természetesen számtalan más területen is akadnak tennivalói. A pénzmosság, összeférhetlenség, bennfentes kereskedelem elleni küzdelem, a bankbiztonság és compliance hangsúlyos, mindennapi feladatok. Ezenkívül számolnunk kell, sajnos a 2008-as év során különösen, azzal is, hogy bizonyos banki termékek az ügyfelek számára magas, és olykor nehezen előre jelezhető kockázatot képviselnek. Egy felelős pénzügyintézetnek ilyenkor vállalnia kell esetleg népszerűtlen lépéseket is.

- Az ügyfelekkel szembeni felelős hozzáállásunkat biztosítják adatvédelemre és titoktartásra vonatkozó szabályozásaink, amelyeket Információbiztonsági Politikánk határoz meg
- Üzletszabályzatunk is kitér a bennfentes kereskedelem és a pénzmosság elleni küzdelem fontosságára. A Bank megfelel a Pénzmossági törvény előírásainak.
- Az alkalmazotti ügyletek szabályai kezelik az összeférhetlenség kérdését. Az alkalmazottak megbízhatóságáról minden vezető évente jelentést tesz. Amennyiben valamely beosztottját nem megbízhatónak nyilvánítja, ezt jelenti a compliance officer számára.
- Összeférhetlenségi bejelentésre vonatkozó szabályok megsértése esetén témavizsgálatot indítunk. A pénzmossági ügyekkel kapcsolatban: minden évben kiegészül az oktatási anyag az új tapasztalatokkal.

- Minden új munkatárs kap bankbiztonsági, pénzmossági és compliance képzést. Pénzmosság elleni vizsga évente kötelező.
- 2008. 08. 29-től az MKB Bank nem teljesíti az általa kibocsátott bankkártyákkal kezdeményezett bankkártyás átutalásokat, továbbá az interneten keresztüli szerencsejátékokhoz kapcsolódó tranzakciókat. A bevezetett változások ügyfeleink biztonságát szolgálják, alapvetően a bankkártya-használattal kapcsolatos visszaélések, lehetőség szerinti megelőzése érdekében
- 2008. 10. 13-tól az MKB Bank, magyarországi bankok közül elsőként ideiglenesen felfüggesztette a lakossági euró- és svájci frank-alapú hitelek igénylésére vonatkozó új kérelmek befogadását. A forint nagymértékű gyengülése és az árfolyamkockázatok megnövekedése miatt ügyfeleink érdekében úgy ítéltük meg, hogy az adott időszakban ezeknek a termékeknek a kínálata nem lett volna felelősségteljes döntés, mivel ügyfeleinket kiszámíthatatlan kockázattal tette volna ki.

Természetesen, a legjobb szándék ellenére is előfordulhat, hogy a jogszabályoknak való kifogástalan megfelelésbe hiba csúszik. Az MKB Bank ilyen esetekben is mindenkor maradéktalanul együttműködik az eljáró hatóságokkal, és amennyiben a Bank gyakorlatát elmarasztaló határozat születik, azt megváltoztatjuk. 2008-ban egy versenyellenes viselkedéssel kapcsolatos eljárás volt folyamatban, melynek kimenetele azonban egyelőre nem ismert, az eljárás várható befejezése 2009. második negyedéve.

A jogszabályok be nem tartásából adódó eljárások, és 500 000 Ft feletti bírságok pénzügyi értéke

Eljárás típusa	Eljárás	Bírság összege (Ft)
Termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos jogszabálysértés	PSZÁF J-III-B.56/2008. számú határozat alapján felügyeleti bírság	4 500 000
Egyéb jogszabálysértés	2004.-2005. évek átfogó APEH ellenőrzés adóbírsága	6 067 000
	2004.-2005. évek átfogó APEH ellenőrzés mulasztási bírsága	3 000 000

DÍJAK ÉS ELISMERÉSEK

2008-ban is több megtisztelő és rangos díjban részesült az MKB Bank, mely tevékenységében a minőségre, a minőségi szolgáltatásokra való törekvés mellett a társadalmi felelősségvállalás is jelentős szerepet kapott. Az Éves Jelentés elején összes díjunkt feltüntetjük, e helyütt csupán a társadalmi felelősségvállaláshoz kötődő elismeréseket mutatjuk be. Büszkék vagyunk az elismerésekre, mert azok híven jelzik megbecsülésünket és visszaigazolják erőfeszítéseinket.

A leghatékonyabb fiókhálózat és Call Center

A londoni székhelyű Branchmarking független cég felmérése szerint az MKB Bank fiókhálózata és Call Centere 2007 után 2008-ban is megelőzte az összes hazai versenytárs bankot a kiszolgálási minőség színvonalát és az ügyfélbarát attitűdöt tekintve. A fiókhálózat és a Call Center esetében is kiemelkedő a bank teljesítménye az üzemeltetési és értékesítési hatékonyság terén. Az MKB eredményei különösen az igényes és egységes berendezés, az alacsony várakozási idő, valamint az ügyintézők alapos felkészültsége, kedvessége és ügyfélnek szóló személyes kiszolgálása paraméterekben bizonyultak jobbnak a versenytársakénál. A felmérés eredménye újabb bizonyítéka munkatársaink szakértelmének, valamint ügyfeleink és a minőség iránti elkötelezettségének.



MasterCard – Az év bankja

A MasterCard Worldwide által támogatott Az év bankja 2008 verseny Az év társadalmilag felelős bankja kategóriájában értékes harmadik helyet szereztünk.

Good CSR 2008: A Stratégiai Civil Együttműködés Legjobbja

A Bank fokozottabb CSR (társadalmi felelősségvállalási) aktivitása rangos elismerést érdemelt ki az elmúlt esztendőben. A Good CSR 2008 program keretében 25 vezető hazai nagyvállalat közül a Figyelő, a Hungarian Business Leaders Forum és a Transparency International képviselőiből álló zsűri az MKB Banknak ítélte oda a „Stratégiai Civil Együttműködés Legjobbja” díjat. A bíráló testület különösen az MKB Bank és a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat közötti kapcsolatot, a jóval több, mint egy évtizedre visszatekintő támogatói-partneri tevékenységet, azon belül elsősorban az MKB Ösztöndíj-programot értékelte.

PRO MUSEO emlékérem

Bankunk képzőművészeti gyűjteménye országos szinten is jelentős. Tudatában vagyunk annak, hogy képzőművészeti gyűjtőtevékenységünknek az ad igazi értelmet, ha az MKB Bank tulajdonában lévő műveket minél szélesebb körben láthatóvá, megismerhetővé tesszük.

Ezt az elvet vallva és követve, bankunk minden évben szervez egy kiállítást a gyűjteményben szereplő egy-egy alkotó műveiből annak szülővárosában, a helyi múzeummal közösen megvalósítva, tudományos értékű katalógus kíséretében. 2008-ban Miskolcon „A magyar kubista” címmel rendeztünk kiállítást Kmetty János festő munkáiból a miskolci Herman Ottó Múzeumban. A műveket köz- és magángyűjtőktől kölcsönöztük. A sikeres kiállítás szervezése és támogatása elismeréseként a múzeum alapításának centenáriuma, 1989-ben létrehozott PRO MUSEO emlékéremet adományozta bankunknak. Indoklásuk így szól:

„Pártfogásukkal oly mértékben teremtettek kedvező körülményeket a kiállítás megrendezéséhez, amely múzeumunk életében példanélküli.”

Adriány Kincső – Hungarian Business Leaders Forum, ügyvezető igazgató

„A Good CSR 2008 zsűrijének tagjaként, azért gondoltam, hogy az MKB Bank és a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat együttműködése kiemelkedő, mert nem szimplán egy ad hoc akcióról, hanem éveken átnyúló stratégiai együttműködésről van szó. A tehetőségem am szociálisan és társadalmilag hátrányos helyzetű gyerekek életminőségének javításában csak akkor lehet valóságos eredményeket felmutatni, ha a támogatás mely szektorok közötti összefogással valósul meg kiszámítható, következetes, jól átgondolt és hosszú távú. Az MKB programja a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálattal egy ilyen program. A társadalmunkat és környezetünket érintő komoly kihívások nem orvosolhatók egyéni akciókkal, komoly összefogásra van szükség melyben az üzleti szektornak kiemelt szerepe van. Szerencsére egyre több vállalat törekszik arra, hogy felelősen gazdálkodjon, odafigyelve a helyi közösségekre mely sok esetben a cég életére is pozitív hatással van. Nagyon sok területen lehet még fejlődni a hazai vállalatoknak: például a vállalati sokszínűség területén (munka-magánélet egyensúlya, romák foglalkoztatása, fogyatékkal élők foglalkoztatása, stb.), a környezetvédelem területén fontos az energiahatékonyság, ami jó a cégnek és hosszú távon az ország érdekeit is szolgálja. És természetesen a tiszta és átlátható vállalatirányítás is nagyon fontos terület.”

Ügyfeleinket érintő célkitűzéseink 2009-re

Bevezetjük a rendszeres ügyfélelégedettség-méréseket. 2007 és 2008 után 2009-ben is megőrizzük versenytársaink előtt a Branchmarking által ítélt 1. helyezésünket a fiókhálózat és a Call-Center hatékonyságában. Meglevő ügyfeleinket minél nagyobb arányban megőrizzük és az eddigieknél is magasabb színvonalon szolgáljuk ki őket.

4.4. TULAJDONOSAINK

Az MKB Bankban a minősített többséget (89,62%) biztosító befolyással rendelkező BayernLB részvényesen kívül a P.S.K Beteiligungsverwaltung GmbH 9,88%, egyéb befektető 0,5% és további 23 belföldi természetes és jogi személy rendelkezik százalékban ki nem fejezhető (1-60 közötti darabszámú) részvénytulajdonnal.

4.4.1. A BAYERNLB CSOPORT RÖVID BEMUTATÁSA



A BayernLB Németország hatodik legnagyobb bankja. A bajor állam tartományi bankja és a bajor takarékbankok központi bankja, az S Finanzgruppe (Németország és Európa legnagyobb hitelintézeti csoportja, 3,300 Mrd euró üzleti volumennel) tagja. 1972-ben alakult meg a Landesbodenkreditanstalt és a Bayerische Gemeindebank összeolvadásával. A bajor tartományi állam és a bajor takarékbankok közös tulajdonában áll. Az egyik legnagyobb kötvénykibocsátó Németországban

A csoport fő számai 2008-ban

	Mrd euró
Mérlegfőösszeg	421,7
Saját tőke	23,1

Az MKB Bank meghatározó szerepet tölt be a BayernLB Csoport meghatározott országokra kiterjedő közép-kelet-európai stratégiájának megvalósításában. Ennek keretében szakmai és tulajdonosi támogatást nyújtunk a többségi tulajdonunkban álló bulgáriai MKB Unionbank-nak és a romániai MKB Romexterra Bank-nak.

Minősített többséget biztosító befolyással rendelkező tulajdonosunk (BayernLB) a társaság közgyűlésén minden egyes közgyűlési hatáskörbe tartozó kérdésben egymaga képes érvényes határozatot hozni. Képviselőket delegált az MKB Bank Felügyelő Bizottságába, ahol a részvényesi képviselők csoportja (9 tagból 6 tag) minden, a Felügyelő Bizottság hatáskörébe tartozó kérdésben képes érvényes – az Igazgatóság által végrehajtandó – határozatot hozni. Az MKB Bankban a minősített többséget biztosító befolyással rendel-

kező BayernLB részvényesen kívül a P.S.K Beteiligungsverwaltung GmbH 9,88%, egyéb befektető 0,5% és további 23 belföldi természetes és jogi személy rendelkezik százalékban ki nem fejezhető (1-60 közötti darabszámú) részvénytulajdonnal. A szavazatok legalább 5%-át képviselő kisebbségi részvényesek csoportja a közgyűlési meghívó kézhezvételétől számított nyolc napon belül az ok megjelölésével kérheti az Igazgatóságtól, hogy valamely kérdést tűzzön a közgyűlés napirendjére. Emellett minden részvényes jogosult a közgyűlésen részt venni, felvilágosítást kérni, észrevételt, indítványt tenni, valamint szavazni. A társasági törvény előírja, hogy a közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan az igazgatóság köteles minden részvényesnek a napirendi pont tárgyalásakor a szükséges felvilágosítást megadni.

A BayernLB regionális hálózata



A Bayern LB érdekeltségei



4.5. STRATÉGIAI PARTNEREINK

Az MKB Bank kiemelt hangsúlyt fektet stratégiai partnerségeire, együttműködési megállapodások megkötésére. Ezek az együttműködések számunkra új távlatokat nyitnak, és a keresztértékesítésben rejlő további potenciálok kiaknázását segítik elő. A Banknak közös termékei vannak az MKB Nyugdíjpénztárral (MKB Prémium-Csoport lekötött betét és MKB Nyugdíjpénztári kölcsön) és az MKB Biztosítókkal (MKB Értékpáros életbiztosítással kombinált betét és MKB Értékmegőrző Program).

Stratégiai partnereinkkel közösen bevezetett termékeink	
Deutsche Leasing Hungária Teljes körű együttműködés, mobil termelő gépek, berendezések és nagyhaszon-járművek lízing-finanszírozására	
Fundamenta lakástakarék-pénztári együttműködés	
T-Mobile co-branded hitelkártya	
Lufthansa co-branded hitelkártya	
WestEnd-Trigránit Csoport co-branded hitelkártya	

4.6. KÖZÖSSÉGI KAPCSOLATAINK

4.6.1. AZ MKB BANK KÖZÖSSÉGI KAPCSOLATAI

Az alaptevékenységünkhöz közvetlenül kapcsolódó érintetti kapcsolataink mellett fontosnak tartjuk, hogy tágabb működési környezetünkben is szoros kapcsolatokat ápoljunk a meghatározó szereplőkkel, és e kapcsolatokon keresztül pozitívan befolyásoljuk környezetünk társadalmi, gazdasági és környezeti folyamatait. A szakmai szervezetek, az állami intézmények és a civil szervezetek azok az érintettjeink, akikkel különösen fontosnak tarjuk a párbeszéd és együttműködés fenntartását.

Az MKB Bank összesen több mint 60 szakmai szervezet munkájában vesz részt, melyek közül több működésében is munkatársaink aktívan látnak el különböző szakmai funkciókat. Az állami intézmények közül természetesen kiemelt jelentőségű bankunk, mint minden pénzügyi intézmény számára a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével, valamint a Gazdasági Versenyhivatallal való együttműködés. A civil szervezetekkel való együttműködésünk fő célterületei a sport, a zenekultúra, a képzőművészet, valamint a hátrányos helyzetű gyermekek és fiatalok segítése.

Bankunk a szoros együttműködésen, építő párbeszéden, valamint szponzorációs és támogatási gyakorlatán kívül befektetéseivel is hozzá kíván járulni tágabb környezetünk értékeinek megőrzéséhez, fejlesztéséhez. Az MKB Bank 2002 óta résztulajdonosa a Pannonhalmi Apátsági Pincészetnek, ezzel is hozzájárulva a világörökség ezeréves értékének megőrzéséhez.

A PANNONHALMI APÁTSÁGI PINCÉSZET

Magyarország egyik legrégebbi borvidéke újult meg a Pannonhalmi Főapátság és az MKB Bank összefogásának köszönhetően. A tőkebevonás lehetővé tette pályázati pénzek elérését is, és 2002-től megindulhatott a pincészet építése, és ezzel az 54 hektárnyi szőlőterület magas szakmai színvonalon folytatott hasznosítása. A szükséges tőkén kívül a bank szakembereinek közreműködése is jelentősen hozzájárult ahhoz, hogy a beruházás és a működés költséghatékony legyen és kövesse az üzleti tervet. Az MKB Bank azért döntött amellett, hogy tulajdonostárként részt vesz a projektben, mert a beruházás jellege illeszkedett az értékrendjéhez és korábban is volt már jó néhány sikeres szponzorációs együttműködése a főapátsággal. A pincészet eddig negyvenkét hektár új ültetvényt telepített, további nyolcat pedig úgynevezett termő ültetvényként művel meg, amelynek cseréjét a közeljövőben tervezi. A termés feldolgozásához zöldmezős beruhásként egy 2 200 négyzetméter alapterületű prészház, tartályos és hordós érlelő, palackozó épülethez hoztuk létre. A világhírű borászok munkája, a területnek megfelelően kiválasztott szőlőfajták, és a legmodernebbek közé tartozó feldolgozási technológia biztosítja, hogy hiánypótló, minőségi palackozott borok készüljenek. Első ízben 2003-ban szüreteltek, a termésből 70 ezer palack bor készült. Jelenleg 200 ezer palack, 2014-15-re, ha a szőlőterület egésze termőre fordul, ez a szám 350 ezerig emelkedik majd. A borok iránt itthon és külföldön is hamar kialakult az érdeklődés, számos regionális, országos és nemzetközi versenyen nyertek el értékes díjakat.

4.6.2. ÁLLAMI INTÉZMÉNYEK

Az állami intézményekkel való együttműködésben fontosnak tartjuk felügyeleti szerveinkkel, a hatóságokkal történő felelős együttműködést. Működésünk során igyekszünk a jogszabályokat a legteljesebb mértékben betartani, és amennyiben szükséges a felügyeleti szervek vizsgálataiban együttműködő magatartást tanúsítani.

A jogszabályok előkészítésében a szakmai szervezetekben végzett munkánk, konferenciáink, elemzéseink jelenthetnek hatékony segítséget. A Bankszövetségen keresztül a múlt évben több jogszabály-előkészítésben vettünk részt, amelyek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényt; a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényt; a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényt; az 1959. évi IV. törvényt a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről; a 2008. évi CIV. törvényt a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről; és az 1995. évi CXIX. törvényt a kutatás és a közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről érintették. Az általunk szervezett konferenciákon gyakori vendégelőadók a különböző állami szervek munkatársai.

A szoros értelmében vett szakmai munkán túl a Bank nem vesz részt a közpolitika alakításában, politikailag semleges álláspontot foglal el, és ennek megfelelően pártoknak, politikusoknak és kapcsolódó intézményeknek nem ad támogatást.

4.6.3. SZAKMAI SZERVEZETEK

Az MKB Bank gazdasági és pénzügyi pozíciója, társadalmi és szociális felelősségvállalása indokolta teszi, hogy különböző szakmai, érdekképviseleti szervezetekkel, szövetségekkel és kamarákkal tagsági viszonyt hozzon létre. A Bank kiemelt célja, hogy szakmai támogatást nyújtson és szerepet vállaljon a szervezetek munkájában regionális, országos és nemzetközi viszonylatban is. Ennek érdekében az MKB több vezetője vesz részt e szervezetek elnökségeiben és szakmai bizottságaiban.

Az MKB Bank elnök-vezérigazgatója, Erdei Tamás, 2008-ban 12 év után távozott a Bankszövetség elnöki tisztjéről. Büszke arra, hogy öt alkalommal is megválasztották, de a jövőben másnak is lehetőséget kíván adni a tisztség betöltésére. Szintén lemondott a Nemzeti Sportszövetség elnöki tisztjéről, megtartotta viszont a Nemzetközi Gyermekmentő Szövetség FB elnöki tisztjét, illetve a Nemzeti Vagyontanács tanácsnoki tisztjét is elvállalta.

Bankunk betartja a Hungarian Business Leaders Forum és AmCham által kialakított társadalmi felelősségvállalás alapelveit.

Tagságaink szakmai szervezetekben	
Magyar és nemzetközi szakmai, érdekképviseleti szervezetek, szövetségek	
BACEE - Közép- és Kelet-Európai Bankszövetség	http://www.bacee.hu
Belső Ellenőrök Magyarországi Szervezete	http://www.iaa.hu
Deutsches Ostforum München	http://www.dom-muenchen.de
FÁK Üzleti Klub Magyarország	http://rost.hu/cisclub
Hírközlési és Informatikai Tudományos Egyesület	http://www.hte.hu
HBLF - Hungarian Business Leaders Forum	http://www.hblf.hu
IIF - Institute of International Finance Washington DC	http://www.iif.com
ISACA - Information System Audit and Control Association	http://www.isaca.hu
Joint Venture Szövetség	http://www.jointventure.hu
Magyar-Bajor Baráti Társaság	http://www.mbbt.org.hu
Magyar Bankszövetség	http://www.bankszovetseg.hu
Factors Chain International	http://www.factors-chain.com
Magyar Faktoring Szövetség	http://www.faktoringszovetseg.hu
Magyar Forex Társaság	http://www.acihungary.hu
Magyar Járműalkatrészgyártók Országos Szövetsége	http://www.majosz.hu
Magyar Jogász Egylet	http://www.jogaszegylet.hu
Magyar Közgazdasági Társaság	http://www.mkt.hu
Magyar Külgazdasági Szövetség	http://www.kulkerszov.hu
Magyar Lakásépítők Országos Szövetsége	http://www.malosz.hu
Magyar Logisztikai, Beszerzési és Készletezési Társaság (MLBKT)	http://www.logisztika.hu
Magyar Marketing Szövetség	http://www.marketing.hu
Magyar Számviteli Szakemberek Egyesülete	http://www.szamviteli-egyesulet.hu
MGYOSZ - Munkaadók és Gyáriparosok Országos Szövetsége	http://www.mgyosz.hu
Német Gazdasági Klub	http://www.dwc.hu
Nemzetközi Vállalatok Magyarországi Társasága	jelenleg nincs honlap
NJSZT - Intelligens kártyafórum	http://www.hscf.net
Országos Humánpolitikai Egyesület	http://www.ohe.hu
SALDO Pénzügyi Tanácsadó és Informatikai Zrt.	http://www.saldo.hu
XVII. kerületi Lokálpatrióták Egyesülete	http://www.lokalpatriotak17.hu
VOSZ - Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetsége	http://www.vosz.hu

Kereskedelmi és iparkamarák	
Magyar Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.mkik.hu
Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.bkik.hu
Bács-Kiskun Megyei Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.iparkamara.hu
Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.bokik.hu
Békés Megyei Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.bmkik.hu
Csongrád Megyei Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.csmkik.hu
Fejér Megyei Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.fmkik.hu
Győr-Moson-Sopron Megyei Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.gymskik.hu
Hajdú-Bihar Megyei Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.hbkik.hu
Heves Megyei Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.hkik.hu
Jász-Nagykun-Szolnok Megyei Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.jnszmkik.hu
Komárom-Esztergom Megyei Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.kemkik.hu
Nógrád Megyei Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.nkik.hu
Pécs-Baranya Megyei Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.pbkik.hu
Somogy Megyei Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.skik.hu
Soproni Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.sopron.hu/kkamara/
Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.szabkam.hu
Tolna Megyei Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.tmkik.hu
Vas Megyei Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.vmkik.hu
Veszprém Megyei Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.vmkik.hu
Zala Megyei Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.zmkik.hu

Nemzetközi vegyeskamarák Magyarországon	
American Chamber of Commerce in Hungary	http://www.amcham.hu
Brit kereskedelmi Kamara - BCCH	http://www.bcch.com
Nemzetközi Kereskedelmi Kamara - ICC	http://www.icc.co.hu
Német- Magyar Ipari és Kereskedelmi Kamara	http://www.duihk.hu
Magyar Izraeli Kereskedelmi és Iparkamara	http://www.mikik.hu
Svéd Kereskedelmi Kamara	http://www.swedishchamber.hu

4.6.4. CIVIL SZERVEZETEK TÁMOGATÁSA

Az MKB Bank felelős vállalként számos jelentős támogatási, adományozási tevékenységet folytat, melyek közös jellemzője az elkötelezett, megkérdőjelezhetetlen tartalmú és célú társadalmi szerepvállalás. Tesszük ezt azért, mert felelősek vagyunk azért a társadalomért, amelyben működünk. A korábbi évek gyakorlatával megegyezően támogatási gyakorlatunk fő célterületei a sport, a zenekultúra, a képzőművészet, valamint a tehetséges ám hátrányos helyzetű gyermekek és fiatalok segítése.

Az MKB Bank az első számú műgyűjtőként, mecénásként, a kultúra bankjaként szerzett hírnevet a piacon és az ügyfelek körében. A magyar festészet klasszikus értékeinek gyűjtésével kezdte meg az 1980-as években saját műgyűjteményének felépítését, így az elmúlt időszak során sikerült létrehoznia egy közel 400 alkotásból álló kollekción. A gyűjtemény példértékűnek számít a hazai műkincspiacon, többek között olyan kiemelkedő alkotásokat tartalmaz, mint Benczúr Gyula Csendélet Dante Szoborral, Rippl Rónai József Kunffyné portréja, Ferenczy Károly Borús táj, Barabás Miklós Egy utazó cigánycsalád Erdélyben és Székely Bertalan Csónakázó szerelmesek című festménye. A két utóbbi a Magyar Nemzeti Galéria állandó kiállításán a nagyközönség számára is látható és a Galéria számos alkalommal külföldi kiállításon is szerepeltette (2008-ban pld. Kanadában).

Az országosan is jelentős XIX-XX. századi magyar gyűjtemény mellett a Bank 2004 óta elindult a kortárs művészetek irányában, ennek megfelelően a Gyűjteményt egy-egy elismert, ma élő művész alkotásával is gyarapította. (pl.: Fehér

László, Hencze Tamás, Nagy Gábor). Számos esetben érkezik országosan is jelentős kiállítások szervezőitől megkeresés egy-egy alkotás szerepeltetésével kapcsolatban. Ennek megfelelően az elmúlt években számos kiállításon képviseltette magát a Bank.

Bankunk képzőművészeti gyűjteménye országos szinten is jelentős. Képzőművészeti gyűjtőtevékenységünknek az ad igazi értelmet, ha MKB Bank kollekciónjában található műveket minél szélesebb körben láthatóvá, megismerhetővé tesszük. Ezt az elvet vallva és követve, bankunk minden évben megszervezi egy-egy alkotó saját szülővárosában, a helyi múzeum által megrendezett kiállítását és társszervezőként is közreműködik annak létrejöttében. A 2007. évi egri Ziffer Sándor gyűjteményes kiállítás után 2008-ban Miskolcon „A magyar kubista” címmel rendeztünk kiállítást Kmetty János munkáiból a miskolci Herman Ottó Múzeummal közösen, mely a Kmetty János kiállítás szervezése és támogatása elismeréséül PRO MUSEO emlékéremet adományozott bankunknak.

A már említett példákön kívül bankunk számára fontosak az intézményi támogatások. Az MKB Bank az utóbbi években több partnert támogatott kulturális tekintetben. Ezek: a Szépművészeti Múzeum támogatása: éves együttműködés, elsősorban a régi korokat bemutató művészet köré épül. A Múzeummal már 2006-ban megkezdődött az együttműködés a MŰZEUM+ program keretében. E program lényege, hogy hetente egy alkalommal a múzeum este 10 óráig tartott nyitva, így azok is eljuthattak egy-egy kiállításra, akiknek elfoglaltságuk miatt erre nem volt lehetőségük. 2008-ban a Lélek és Test Kertésztől Mapplethorpe-ig című kiállításnak voltunk a főtámogatói.

Rubovszky Éva – MKB Bank, tanácsadó

„Mindennek az alapja a kultúra: a generációról generációra átadott viselkedésminták, szokások, ízlésvilág az emberi közösségek meghatározói. Erre rakódik rá, erre az alapra épül a civilizáció. Egy bank a szó szoros értelmében vett működése a civilizáció része, de az a civilizáció, amelyik nem épít a kultúrára, kiüresedik. A történelem megtanított minket arra, hogy azok a társadalmak, amelyek mély gyökerű kultúrára épülnek, a legmélyebb válságból is fénixmádként támadnak fel, mert van mire építkezniük. Különösen aktuális ez ma, és ezért tartjuk fontosnak, hogy ezt az értéket a nehezebb időkben is megőrizzük. A 'magas művészettel' való törődés mellett azzal is foglalkozni kell, hogy az emberek képesek legyenek befogadóká válni. Legnagyobb sikerünk, hogy mind munkatársaink, mind ügyfeleink körében megtapasztaltuk, hogy a kezdeti meglepettség, olykor felháborodás hogyan alakult át, néha csak hónapok leforgása alatt, kifejezett igénnyé. Így volt ez az Ernst Múzeumtól bérelt kortárs képekkel, vagy a Liszt Ferenc Kamarazenekar koncertjeivel. Sokszor a méltatlanul elfeledett vagy háttérbe szorított művészek 'újrafelfedezése' is jelentős lépés a kultúra megőrzéséhez. Sok más művész mellett Farkas István vagy Nádler Róbert festményeinek megvásárlása bölcs döntésnek bizonyult, ma már ezek keresett művek, értékük megsokszorozódott. Az elkövetkezendő időszakban, hosszú távon szeretnénk a XVIII. századtól a klasszikus modernig terjedő gyűjteményünket kortárs festők műveivel bővíteni. Jelen körülmények jelentős bővítést nem tesznek lehetővé, de továbbra is országszerte fiókjainkban a helyi múzeumokkal olyan hiánypótló kiállításokat rendezünk, melyek másképp, nélkülünk nem tudnának megvalósulni.”



A többéves együttműködési szerződés révén a Szépművészeti Múzeum az MKB Bank támogatásával valósít meg több kiállítást, valamint a Múzeum+ programot.

Dr. Baán László – Szépművészeti Múzeum, főigazgató

„Az MKB Bank és a Szépművészeti Múzeum együttműködése évekre nyúlik vissza, a pénzügyi segítség, együttműködése nagyban hozzájárult ahhoz, hogy az elmúlt időszakban megújuló, új arculatot építő múzeum munkája sikeres legyen. Olyan segítők nélkül, mint az MKB Bank, ez a munka sokkal nehezebb és kevésbé látványos lenne. Hosszú távú együttműködésünk azt sugallja számomra, hogy a Szépművészetre is partnerként tekintenek a Banknál. Az a segítség, amelyet a Bank nyújtott és nyújt a múzeumnak, nem csak a „kézzelfogható” anyagi támogatás miatt – mint a Lélek és Test című fotókiállítás, vagy a most megnyílt Mucha tárlat esetén - fontos a számunkra, hanem azért is, mert egy intézmény hírnevét jelentősen befolyásolja, hogy milyen partnerekkel munkálkodik együtt. Az MKB Bank neve, a pénzügyi szférában tapasztalható elismertsége, ügyfeleinek elégedettsége minden bizonnyal a múzeumra is kisugárzik. Bajban ismerzik meg a barát – szokták mondani. Az utóbbi hónapokban a pénzügyi szféra szereplőinek az élete a válságról és a válságkezelésről szólt. Az MKB Bank ezekben a nehéz időkben is – sok más pénzügyi intézménnyel ellentétben – úgy döntött: fontos számára a Szépművészeti Múzeum és a múzeum által képviselt értékek, így továbbra is a segítőink között tudhatjuk. A Mucha kiállítás megrendezéséhez nyújtott segítség egyben üzenet is: a kultúra és a kulturális szponzoráció kiutat mutathat a krízisből.”

Kiemelkedően fontos a Liszt Ferenc Kamarazenekar támogatása, mely immáron közel 20 évre nyúlik vissza. Ahogy 2007-ben, 2008. évben ismét támogattuk a Magyar Mozgóképkinc Megismertetéséért Alapítványt. Több éves hagyománya van már a Tihany Turizmusáért Egyesület támogatásának, 2008-ban is támogattuk a Tihanyi Szabadtéri Játékok megrendezését. 2008-ban támogattuk a Kovács Gábor Művészeti Alapítványt, mellyel hozzájárultunk a KOGART kortárs művészeti gyűjtemény felépítéséhez. Színházművészeti együttműködésünk a Szentivánéji álom című worldmusical előadás létrejöttének elősegítése a Pesti Broadway Alapítvány támogatásával. Az Országos Széchényi Könyvtár CORVINA Alapítványának működését is elősegítettük, mely a magyar nemzet kulturális kincseinek megismertetését tűzte ki legfőbb céljává.

Bankunk 1996 óta áll a kajak-kenu, az egyik legsikeresebb magyar olimpiai sportág mögött, mint a Magyar Kajak-kenu Szövetség kiemelt, arany fokozatú támogatója. 2008-ban a Szövetség és a Bank, a pekingi olimpia után lejárt szerződést követően újabb négy évre – a londoni olimpiáig – szóló együttműködést írt alá. Meggyőződésünk, hogy a jövőben a kajakosok és kenusok az eddigiekhez hasonló sikereket érhetnek el az MKB Bank támogatásával. Az MKB Ranglista 1997-ben jött létre, amely az adott évben elért eredmények szerint rangsorolja a sportolókat a versenyidények végeztével. A Ranglista - jelenlegi nevén MKB Kajak-Kenu Árfolyam - révén a legjobb férfi és női kajakosokat, kenusokat, valamint a legkiválóbb ifjúsági férfi és női versenyzőket díjazza a bank. Büszkén mondhatjuk, hogy a rangsorolás mára komoly presztízsértéket vívott ki magának. Kőbán Rita, Kovács Katalin, Janics Natasa, Storcz Botond, Vereczkei Ákos, Kammerer Zoltán – csak pár név a sportág hazai és világsztárjai közül, akik az előkelő listán eddig helyet kaptak. Az MKB – tisztelve „Koló” egyedülálló teljesítményének (aki az Árfolyam tör-

ténetében az eddigi 11 kiírást mind megnyerte) és emlékének – az MKB Kajak-kenu Árfolyam örökös bajnoki címét adományozta neki, valamint életre hívta a Kolonics György Utánpótlás Díjat, melyet minden esztendő végén a legkiemelkedőbb versenyző, versenyzők kapnak meg.

A kajak-kenu nagyjai mellett a fiatal tehetségek pályáját is egyengetjük, 8 éve külön díjazva az utánpótlás legjobbait. A Bank a Szövetségen keresztül támogat egy ifjú férfi és hölgyversenyzőt bízva abban, hogy a fiatal reménységek hozzáállásukkal, magatartásukkal, eredményeikkel meghálálják a támogatást. Ilyen értelemben az MKB Bank „felfedezettje” a világ és Európa-bajnok Benedek Dalma és Kucsera Gábor, akik máris igazi klasszisai a kajak-sportnak. Mindezek mellett a 2008-es évben az MKB Bank kiemelt támogatója volt a szege-di utánpótlás (U23-as) kajak-kenu Európa-bajnokságnak.

A magyar kézilabda válogatott gerincét adó veszprémi kézilabdacsapat névadó szponzora 2006 óta az MKB Bank. Az MKB Veszprém 2008-ban tizenhatodik bajnoki győzelme mellett KEK-győztes is lett. A 2008/2009-es idénytől az MKB Veszprém immáron egy új, impozáns létesítményben kápráztatja el szurkolóit világszínvonalú játékaival. A minden igényt kielégítő új Veszprém Arénában több mint 5000 néző szurkolhatja végig az izgalmas hazai és nemzetközi mérkőzéseket.

Az MKB Bank társvállalatával, az MKB Euroleasing-gel karöltve névadó szponzorként 2004 óta támogatja a soproni női kosárlabda csapatot, mely 2007 után 2008-ban ismét duplázott: a magyar bajnoki cím mellé a Magyar Kupát is megszerezte.

Bankunk nemcsak a felnőtt csapatok sikeres működését biztosítja, hanem lehetőséget nyújt és egyben elvárja a versenyképes utánpótlás-nevelést is. Ennek érdekében a klubok szponzori szerződésben foglalt támogatás meghatározott hányadát kizárólag az utánpótlás nevelésére fordíthatják.

Versenysport nem létezhet megfelelően gondozott szabadidősport nélkül. Éppen ezért az MKB Bank figyelmet fordít a fiatal tehetségek és a lelkes amatőrök sportolási lehetőségeire is. A Vasas Pasaréti Sportcentrum társfinanszírozójaként segítjük a szabadidősport tárgyi feltételeinek javítását.

Az MKB Bank 2007-ben társalapítóként csatlakozott a Prima Primissima kezdeményezéshez, létrehozva a Junior Prima Díj Magyar Sport kategóriát, a 26. életévüket be nem töltött fiatal sportolók eredményeinek elismerésére. 2008-ban Görbicz Anita kézilabdázó, Gyurta Dániel úszó, Iváncsik Tamás kézilabdázó, Kiss Tamás úszó, Kisteleki Dóra vízilabdázó, Kovács Csaba jégkorongozó, Kozák Danuta és Szabó Gabriella kajakozó, Varga Dániel és Varga Dénes vízilabdázó nyerte el a díjat.

A golf egyszerre szól a kikapcsolódásról és az elmélyült játékról. Milliók rajonganak érte világszerte, játékosnak és nézőnek egyaránt élmény. A hazai golfélet dinamikusan fejlődik, a pályák és játékosok száma egyre nő: országosan hét pályán mintegy 2200 regisztrált golfozó játszik. A mind erősebb igényekre ráérezve az MKB Bank a Magyar Golf Szövetség mellé állt; annak arany fokozatú támogatója, valamint az MKB Golf Trophy házigazdája.

A karitatív jellegű támogatások közül több esetében már évekre visszamenőleg beszélhetünk, azaz már hagyománnyá vált egy-egy alapítvány és az MKB Bank közötti együttműködés. A Bank mecénatúráját ezen a síkon egészségügyi, szociális projektek, gyermekek támogatása egyaránt jellemzi. A támogatások közül az egészségügyi és szociális területen kiemelésre méltó a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat, illetve a Magyar Vöröskereszt balatoni önkéntes elsősegélynyújtó projektjéhez (2008. július 2. és augusztus 19. közötti a Magyar Ifjúsági Vöröskereszt önkéntesei a Balaton 26 strandján elsősegély-nyújtási ügyeletet biztosítanak) és a véradás népszerűsítő programjához történt csatlakozásunk.

Támogatottjaink sporteredményei az MKB Bank támogatásával		
Csapat	Év	Eredmény
MKB Veszprém KC	2006	Bajnokok Ligája elődöntő
		Magyar bajnok
	2007	Magyar Kupa győzelem
	2008	Kupagyőztesek Európa Kupája – győzelem
		Magyar bajnok
		Prima Primissima díj sport kategória győztese
MKB Euroleasing Sopron	2005	Magyar Bajnokság 2. hely
		Magyar Kupa 3. hely
	2006	Magyar Bajnokság 2. hely
		Magyar Kupa 2. hely
	2007	Magyar Bajnok
		Magyar Kupa-győztes
	2008	Magyar Bajnok
		Magyar Kupa-győztes
magyar kajak-kenu sport	1997-	Olimpia (Sydney, Athén, Peking):
		9 arany, 4 ezüst, 4 bronz
		Világbajnokság:
		72 arany, 28 ezüst, 37 bronz
		Európa-bajnokság:
	72 arany, 67 ezüst, 33 bronz	
	2008	Pekingi olimpia:
	2 arany, 1 ezüst, 1 bronz	

Dr. Kraudi Adrienne – MKB Bank, vezérigazgató-helyettes

„Tisztában vagyunk azzal, hogy vannak olyan, a társadalom számára fontos problémák, kihívások, amelyeket nem lehet kizárólag állami forrásból megoldani. A támogatás értéke jóval nagyobb a pénzübeli ráfordításnál. A jókor jött segítség vagy éppen egy gyönyörű élmény sorokat fordíthat meg. Egyúttal szívet melengető érzés látni, ahogy székházunk Tükörműtermében apró gyerek lábak harangoznak a hatalmas asztal körül sorakozó székeken. A Bank vezetése felismerte, hogy jelentős versenyelőnyre tehet szert felelős társadalmi szerepvállalása révén: jobbá válik a teljesítmény, ismertebbek lesznek a bank szolgáltatásai, erősödik jó híre, vonzóbbá válik a bank a minőségi munkaerő számára, továbbá erősíthető az alkalmazottak motivációja. A bank által készített felmérések visszaigazolták a társadalom érdekében tett eddigi erőfeszítéseket, hiszen az MKB Bank márkaismertsége érzékelhetően nőtt, különösen az elmúlt években. A pénzüintézet hosszú távra tervez, így a fentebb vázolt társadalmi felelősségvállalási programjait az előttünk álló, szűkösebbnek ígérkező időszakban is folytatja.”

Edvi Péter – A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat alapítója és vezetője

„A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálatot néhány társammal egyetemben először Hannoverben, majd 1990 tavaszán Budapesten is megalapítottuk. Személyes történetem 1989 karácsonyára nyúlik vissza: elkeveredtem Csegődre, Romániába, egy árvaházba, ahol elképedve láttam 120 haldokló gyermeket, akiknek megpróbáltam segíteni. Az MKB Bankkal 13 éve állunk kapcsolatban, több programunkat is támogatják. Ezek közül kiemelkedik az 1997-ben létrehozott MKB Ösztöndíj Program, amely együttműködésünk lelegején, Erdei úr ötletéből született. Visszaemlékezve saját iskolai éveire, eszébe jutott, hány tehetséges, de nagyon szegény gyerek tanulmányainak finanszírozásával küszködtek a szülők. Magyarországon évente mintegy 100 ezer gyermek születik, közülük több tízezren nagyon szegény sorban nevelkednek: nem étkeznek, nem öltözködnek rendesen, fűtetlen lakásban laknak. Nagyon jó volt látni, hogy egy üzletember megérti azt, hogy Magyarország egyik legfontosabb beruházása a fiatalok taníttatása. Annak biztosítása, hogy a nehezebb körülmények között élők is kitörhessenek, tehetségük ne kallódjon el szegénységük miatt.”

MKB BANK – NGYSZ EGYÜTTMŰKÖDÉS

Valamennyi program előkészítését, szervezését, lebonyolítását az MKB Bank felkérésére a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat végzi immár tizenkettedik éve, szorosan és sikeresen együttműködve a bankkal. Közös célunk, hogy a rászoruló gyermekeket, fiatalokat felkaroljuk, segítsük, biztosítva számukra a tanulás, a fejlődés lehetőségét, mind testileg, mind lelkileg.

Az MKB Bank ösztöndíjat alapított azzal a céllal, hogy támogassa a tehetséges és kiváló tanulmányi átlagot elérő ám anyagilag hátrányos helyzetben élő gyermekeket. Az NGYSZ minden évben pályázatot hirdet, amelyre mindazon tanulók pályázhatnak, akik az általános iskola 2. osztályát befejezték, tanulmányi átlaguk 4,5 fölött van, és családjukban az egy főre jutó havi jövedelem nem haladja meg a 35 000 Ft-ot. Az MKB Ösztöndíj 1997-ben indult útjára. Kezdetben 20 gyermek kapott ösztöndíjat, majd ez a szám évről-évre bővülve, elérte a jelenlegi 100 főt. Az ösztöndíjban részesülő 100 diák havonta 16 000 Ft-ot kap tanulmányai segítésére. Az MKB Bank a jó tanulmányi eredmény megőrzése esetén egészen a diploma megszerzéséig folyósítja az ösztöndíjat. Ösztöndíjasaink közül 2008-ban 4 fő szerzett diplomát.

A Bank lehetőséget ad egyszeri tanszertámogatásra vonatkozó kérelem beadásra is. Azon diákok részére, akik az MKB Ösztöndíj felhívásra értékelhető pályázatot nyújtottak be, de mégsem nyerték el valamilyen oknál fogva az ösztöndíjat, a Bank egyszeri tanszertámogatást nyújt, melynek összege fejenként 16 000 Ft.

A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat gyermekétkeztetési támogatási programját már megalakulásakor, 1990-ben útnak indította bölcsődés korú, óvodás és iskolás gyermekek részére, amelyhez az MKB Bank 1997-ben csatlakozott. Sajnos ma Magyarországon számos család él rendkívül nehéz körülmények között és egyre többen kerülnek olyan helyzetbe, hogy a szülők gyakran reggeli vagy uzsonna nélkül engedik el gyermeküket iskolába. A támogatás elnyerésére minden 18. életévét be nem töltött, Magyarországon élő gyermek, illetve az őt képviselő szülő vagy intézmény (bölcsőde, óvoda, iskola) pályázhat. A kérelmek elbírálásánál fő szempont a rászorultság. Ennek objektív megítélése céljából az iskolától, óvodától kérünk javaslatot, véleményt, a munkáltatótól jövedelemigazolást. Amennyiben a fentiek alapján Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat elnöksége odaítéli a támogatást, úgy az intézménynek utalják a gyermekétkeztetés költségét.

2008 december 21-én 12. alkalommal szervezte meg az NGYSZ az MKB Karácsonyi Gyermekgálát, melynek programja a sok gyermek számára maradandó élményt jelentő, kedves karácsonyi hangulatot idéző Csajkovszkij: Diótörő című mesebalettje. Immár hagyomány, hogy az MKB Bank 1200 nehéz anyagi körülmények között élő gyermeket hív meg vidéki városokból és a fővárosból a budapesti Operaházba, ahol az előadással, a gyermekek megvendégelésével és ajándékokkal teszi szebbé, gazdagabbá és felejthetlenné karácsonyukat.



KMETTY

A M A G Y A R K U B I S T A

Az alapításának centenáriumán, 1989-ben alapított Pro Museo díjjal tüntette ki az MKB Bankot a Miskolci Herman Ottó Múzeum, a Kmetty János kiállítás szervezéséért.

Az MKB Bank további egészségügyi és szociális célú támogatásai

Egészséges Településekért Alapítvány	a magyarországi kistépülések együttműködésével az egészség és az élet minőségének fejlesztése
Jahn Ferenc Dél-pesti Kórház Sebészeti Osztálya	a Fővárosi Önkormányzat Jahn Ferenc Dél-pesti Kórháza műszaki fejlesztése, a dolgozók támogatása, továbbá a betegek közvetlen támogatása és magas szintű ellátásuk fejlesztése
Jövő Pathológiája Alapítvány	2008. májusában Visegrádon, a Nemzetközi Pathológiai Akadémia Magyar Divíziója közreműködésével megrendezésre kerülő, az Emlórák diagnosztikájának és célorientált terápiájának témájában szervezett konferencia szervezéséhez való hozzájárulás
Korai Fejlesztő Központot Támogató Alapítvány	a Központ működési költségeihez való hozzájárulás
Aritmia Kutatás-gyógyítás Alapítvány SOTE Kardiológiai Központ	az aritmia (szívritmuszavar) kutatása, betegellátás; a ritmuszavarok gyógyszeres és nem gyógyszeres kezeléséhez kapcsolódó tudományos tevékenység, kutatás, oktatás, ismeretterjesztés és ezen feladatok támogatása, szakmai szakértői feladatok végzése egészségmegőrzés, betegségmegelőzés, gyógyító-, egészségügyi rehabilitációs tevékenység. Az e feladatkörrel foglalkozó orvosok, kutatók, egészségügyi személyzet támogatása, konferencián, továbbképzéseken való részvételének biztosítása, munkájuk magasabb színvonalon történő elvégzéséhez szükséges modern berendezésekkel, eszközökkel való ellátása. A betegek szociális támogatása a szükséges egészségügyi ellátáshoz való hozzájárulás érdekében
Fővárosi Önkormányzat Egyesített Szent István és Szent László Kórház Rendelőintézete és a Szent István Kórház Intézményeiért és Betegeiért Alapítvány	40 szeletes CT készülék jobb kihasználtságát biztosító szoftver beszerzése
Országos Onkológiai Intézet, Korán és Eredményesen a Daganat Ellen Alapítvány	a rosszindulatú daganatok korai felismerése és terápiájának fejlesztése, illetve az ilyen irányú kutatások segítése, szakértők konferenciákon való részvételének elősegítése, továbbá ösztöndíjak alapítása és odaítélése
Belgyógyász Alapítvány	magyar belgyógyász tevékenység fejlődésének elősegítése, támogatása
Egészséges Magzatért és Újszülöttért Alapítvány	a magzat, az újszülött és az anya egészségét közvetve, vagy közvetlenül szolgáló műszerek beszerzése, javítása, valamint a betegellátó tevékenység körülményeinek javítása (eszközpótlás, továbbképzés)
Fuss a Rákkutatásért Alapítvány	18. jótékonysági futás a Margitszigeten
Magyar Máltai Szeretetszolgálat Egyesület	„aprókból országot” 1 és 2 forintosok bevonása program és Jótékonysági Borárverés támogatása
Gézengúz Alapítvány	Koraszülött Program fenntartásának támogatása
Nagyothalló Gyermekéért Alapítvány	gyermeknap rendezvény támogatása

Közösségi kapcsolatainkat érintő célkitűzéseink 2009-re

Célunk, hogy stratégiai jelentőségű, hosszú távú kapcsolatainkat 2009-ben is megőrizzük.

5. KÖRNYEZETI TELJESÍTMÉNY

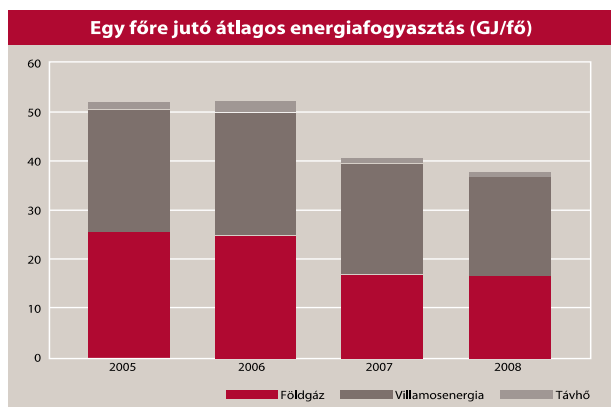
5.1. AZ MKB BANK KÖRNYEZETI SZEMLÉLETE

Az MKB Bank nagy hangsúlyt fektet az energiaforrások hatékony és gazdaságos felhasználására, a környezeti terhelés csökkentésére. Nagyobb épületeink az energiafogyasztás csökkentése érdekében épület-felügyeleti rendszerekkel kerültek megépítésre, de folyamatban van az összes épületünk felügyeleti rendszerrel történő ellátása. Legnagyobb iroda-épületünkben világításszabályozási rendszer működik. Műszaki berendezések beszerzésénél nagy figyelmet fordítunk az energiahatékony eszközök kiválasztására. Korszerű tüzeléstechnikai berendezéseink a legszigorúbb nemzetközi károsanyag-kibocsátási előírásoknak is maradéktalanul megfelelnek. A veszélyes hulladékok szakszerű megsemmisítésre kerülnek. Kassák Lajos utcai irodaépületünkben kerékpártároló került kialakításra a környezetbarát közlekedés segítése érdekében. A papír- és irodaszer-felhasználás, valamint a hulladékok csökkentése területén egyaránt előreléptünk. 2008-tól kezdve ügyfeleinknek szóló minden prospektusunkat környezetbarát, újrahasznosított papírra nyomjuk. Beneveztünk a KÖVET Egyesület által meghirdetett Zöld Iroda versenybe. Tevékenységünk során 2008-ban sem sértettük meg a környezetvédelmi jogszabályokat.

5.2. ENERGIA- ÉS VÍZFELHASZNÁLÁS

Az energiahatékonyabbá válás érdekében a legnagyobb energiafelhasználású épületeink épület-felügyeleti rendszerekkel kerültek megépítésre, melyek átlagosan 20% energiafelhasználás-csökkenést eredményeznek. A Kassák Lajos utcai irodaházunk intelligens világításszabályozási rendszerrel rendelkezik, mely hozzávetőlegesen 5% villamosenergia-megtakarítást eredményez. Korszerű tüzelőberendezések használata, energiahatékony inverteres klímaberendezések használata, energiatakarékos világítási eszközök használata, hozzávetőlegesen, mintegy 10% energia-megtakarítást eredményez.

Energiafelhasználásunk ⁷					
M.e.	2005	2006	2007	2008	
Közvetlen energiafelhasználásunk					
Földgáz	m ³	1 308 460	1 389 057	1 001 833	1 150 550
Összesen	GJ	44 488	47 228	34 062	39 119
Egy m ² -re					
eső energia-	GJ/m ²	0,57	0,59	0,40	0,45
felhasználás					
Egy főre					
eső energia-	GJ/fő	26	25	17	17
felhasználás					
Közvetett energiafelhasználásunk					
Villamos-					
energia	kWh	12 045 927	13 283 445	12 503 430	12 430 000
Távhő	GJ	2 120	3 383	1 800	1 733
Összesen	GJ	45 485	51 203	46 812	46 481
Egy m ² -re					
eső energia-	GJ/m ²	0,58	0,64	0,56	0,54
felhasználás					
Egy főre					
eső					
energia-	GJ/fő	26	27	23	20
felhasználás					



Összes vízkivétel források szerinti bontásban					
M.e.	2005	2006	2007	2008	
Közcélú hálózatból kinyert víz	m ³	30 164	32 726	24 700	49 893

Serédi János – MKB Üzemeltetési Kft., osztályvezető

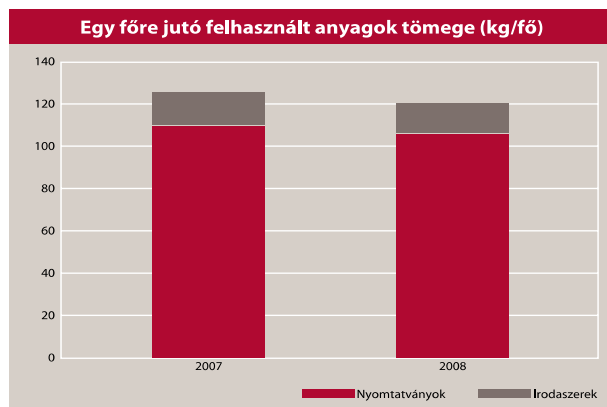
„Az MKB Banknál is egyre fontosabb szempont a környezetvédelem kérdése. Az anyag- és energia-takarékosság, a hulladékok szelektív gyűjtése ugyanakkor nem csak környezetvédelmi kérdés, hanem az üzemelés gazdaságosságát is befolyásolják. Szerencsére egyre több kollégánk számára a környezetvédelem alapelvei az otthoni mindennapokban is megjelennek: a szelektív hulladékgyűjtés, az energiatakarékosság, a környezetbarát anyagok használata, a vegyszerek lehetőség szerinti mellőzése egyre többünk életének része. Ez azért örömteli, mert kollégáink a Bankban is könnyebben felismerik a környezetvédelem, a takarékoskodás elemeit. Ezt igazolja, hogy egyre növekvő számban kapunk munkatársainktól környezetvédelmi szempontokat megfogalmazó javaslatokat. Célunk, hogy ezeket is figyelembe véve, a környezetvédelmi szempontokat mind több területre terjesszük ki.”

⁷ Az alábbi táblázat és diagram a közlekedés energiafogyasztását nem tartalmazza.

5.3. PAPÍR-, IRODASZER-FELHASZNÁLÁS

Tevékenységünk során igyekszünk a lehetőségekhez képest minimálisan csökkenteni a felhasznált anyagok mennyiségét. 2008-tól az ügyfeleink számára készített kiadványainkat újrahasznosított papíron jelentetjük meg. 2009-ben munkatársaink bevonásával befejeződik az irodáink zöldítésére indított szisztematikus programunk, melyben felmérjük az irodai munka által okozott környezetterhelés csökkentésének lehetőségeit.

A felhasznált anyagok összteleme (kg)		
	2007	2008
Nyomatványok	220 000	237 000
Irodaszerek	31 000	33 000
Összesen	251 000	270 000



5.4. HULLADÉKOK KELETKEZÉSE ÉS GYŰJTÉSE

Ahogy az anyagfelhasználás csökkentésére, a hulladékok keletkezésének csökkentésére is fokozottan ügyelünk. Külön gyűjtjük a veszélyes hulladékot, mely a jogszabályoknak megfelelő feldolgozásra kerül. Gyűjtjük a használt nyomtatópatronokat, melyet erre szakosodott cég szállít el. A további lehetőségek felmérését 2009-ben végrehajtandó Zöld Iroda programunk keretében végezzük el.

A keletkezett hulladékok megoszlása típus szerint (kg)		
	2007	2008
Papír	39 000	41 000
Csomagolóanyag	3 000	2 800
Veszélyes hulladék	1 905	1 320
Használt elem	158	127
Irodagép	21 971	12 600
Ózonréteget károsító hulladék ⁸	10	10
Összesen	66 044	57 857

5.5. A KÖZLEKEDÉS HATÁSAI

Tisztában vagyunk vele, hogy jelentős környezeti hatása van a közlekedés által okozott kibocsátásoknak. Ezen a téren azonban nem rendelkezünk megfelelő statisztikákkal környezeti hatásunk felmérésére, és a lehetséges hatáscsökkentő intézkedések kijelö-

lésére. A Bank gépkocsiparkját az MKB Eurolízing Autópark Rt. kezeli. Célunk, hogy velük együttműködésben megtegyük a szükséges lépéseket hatásaink és lehetőségeink felmérése terén.

Már 2008-ban is fióklátogatásainkat összevontan szerveztük a szakterületekkel, így csökkentve a fölösleges közlekedési igényeket. Emellett támogatjuk munkatársaink kerékpárhasználatát, melynek biztonságos tárolására székházainkban kerékpártárolót építettünk.

5.6. KÖRNYEZETI SZEMPONTOK AZ MKB BANK ALAPTEVÉKENYSÉGÉBEN

Nem termelő vállalként, egy pénzintézetnél a környezeti hatásoknak csak egy része érhető tetten a működése során használt anyag- és energiaáramokban. Tisztában vagyunk vele, hogy alaptevékenységünkön keresztül is nagy hatással tudunk lenni a környezet védelmére érdekében. A megfelelő befektetési lehetőségek és az ügyfelek egy részének határozott igényének felismerése vezette a Bankot ahhoz a döntéshez, hogy 2008-ban befektetési lehetőséget kínáljon azoknak, akik a környezetvédelemben aktív vállalatok teljesítményéből szeretnének részesedni és egyben tevékenységüket támogatni.

KÖRNYEZETTUDATOS VÁLLALATOK – MKB ZÖLD BOLYGÓ TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT BEFEKTETÉSI ALAP

Az MKB Zöld Bolygó Alappal az Alapkezelő eddig egyedülálló befektetési terméket kínált ügyfeleinek, amellyel a környezettudatos vállalatok teljesítményéből részesedhetnek. Várakozásaink szerint az egyes szektorokban működő környezettudatos vállalatok teljesítménye kiegyensúlyozottabb és hosszútávon meghaladja a környezetvédelemre kevésbé fókuszáló versenytársaik teljesítményét azáltal, hogy alacsonyabb működési költséggel üzemelnek, avagy versenyképesebbek, mivel szolgáltatásaikkal, termékeikkel alacsonyabb működési költséget eredményeznek ügyfeleiknél.

Az opciós konstrukció portfóliójában öt iparág (az agrár és bioüzemanyag szektor, az integrált villamos ipar, a napenergia-hasznosítás, a vízenergia és víztisztítás és a szélenergia-hasznosítás) 15 vállalatának részvényei szerepelnek. Az MKB Zöld Bolygó mindazok számára vonzó befektetési lehetőséget jelent, akik konzervatív, mérsékelten kockázatkedvelő elvek mentén kezelik megtakarításaikat, törekednek az átlátható befektetésekre, valamint tőkevédelem mellett szeretnének biztos hozamot elérni. A Zöld Bolygó Alap jegyzési időszak alatt az MKB Bank valamennyi befektetőt egy Földvirággal ajándékozott meg.

Környezeti teljesítményünket érintő célkitűzéseink 2009-re

- Zöld iroda programunk megvalósítása munkatársaink bevonásával, és ezáltal energia- és anyagfelhasználásunk, illetve hulladék-kibocsátásunk csökkentése
- A közlekedés által okozott környezeti hatások felmérése, hatáscsökkentő intézkedések azonosítása
- A szelektív papírgyűjtés bevezetése

⁸ A javítások során felhasznált gázok súlya alapján becsült adat.

GRI TARTALMI INDEX

Indikátor	Rövidített leírás	Fejezet
1	Stratégia és analízis	
1.1	Nyilatkozat arról, hogy a fenntarthatóság miért fontos a szervezet és a stratégiája számára	Elnöki köszöntő
1.2	A kulcsfontosságú hatások, kockázatok és lehetőségek bemutatása	Elnöki köszöntő
2	Szervezeti profil	
2.1	A szervezet neve	2.1
2.2	Elsődleges márkák, termékek és/vagy szolgáltatások	3.2
2.3	A szervezet működési szerkezete, ide értve a főbb részlegeket, működő cégeket, leányvállalatokat és vegyesvállalatokat	2.1, 2.3
2.4	A szervezet központjának helyszíne	1056 Bp., Váci utca 38.
2.5	Azok az országok, amelyekben a vállalat működik	2.1
2.6	A tulajdon természete és jogi formája	2.1
2.7	A kiszolgált piacok	2.1
2.8	A jelentéstevő szervezet mérete: alkalmazottak száma; nettó árbevétel; teljes tőkésítés tartozásokra és részesedésekre lebontva; gyártott termékek mennyisége, vagy szolgáltatások értéke	2.1
2.9	A szervezet méretében, szerkezetében vagy tulajdonviszonyaiban a jelentéstételi időszak alatt történt jelentős változások	2.1
2.10	A jelentéstételi időszak alatt kapott kitüntetések és díjak	4.3
3	A jelentés paraméterei	
3.1	A jelentéstételi időszak meghatározása	Olvasói kalauz
3.2	A legutóbbi jelentés dátuma	Olvasói kalauz
3.3	A jelentéstételi ciklus meghatározása	Olvasói kalauz
3.4	Elérhetőség azok számára, akiknek kérdése van a jelentéssel, vagy a jelentés tartalmával kapcsolatban	Hátsó borító
3.5	Azon folyamat bemutatása, amely során a jelentés tartalmának meghatározása történt	Olvasói kalauz
3.6	A jelentés határa	Olvasói kalauz
3.7	A kiterjedési körrel és a határokkal kapcsolatos bárminemű korlátozás bemutatása	Olvasói kalauz
3.8	Azon szempontok ismertetése, amelyek alapján a szervezet jelentésében azon vegyesvállalatok, leányvállalatok, bérebe adott létesítmények, kiszervezett tevékenységek és egyéb egységek teljesítményét lefedi, amelyek jelentősen befolyásolhatják a jelentés időbeni és/vagy más szervezetekkel történő összehasonlíthatóságát	Olvasói kalauz
3.9	Az adatmérési technikák és számítások alapjainak bemutatása	Olvasói kalauz
3.10	A korábbi jelentésekben már szerepelt információk újraközlésének indoklása és hatásának magyarázata	Nem releváns
3.11	Az előző jelentéstételi időszakhoz képest a jelentés kiterjedési körében, határaiban, vagy mérési módszerekben bekövetkezett jelentős változások	Olvasói kalauz
3.12	GRI Tartalmi index	GRI Tartalmi index
3.13	Külső tanúsítással kapcsolatos gyakorlat	Olvasói kalauz
4	Irányítás, kötelezettségvállalás és kötelezettségek	
4.1	A szervezet irányítási struktúrájának bemutatása	2.3
4.2	A legfelsőbb szintű irányító testület elnöke ügyvezetői szerepkörrel is rendelkezik-e	2.3
4.3	A legfelsőbb szintű irányítótestületben résztvevő független tagok száma	2.3
4.4	Mechanizmusok arra, hogy a részvényesek és az alkalmazottak javaslatokat tegyenek a legfelsőbb szintű irányító testület számára	2.3
4.5	Kapcsolat a legfelsőbb szintű irányító testület, a felsővezetők és ügyvezető igazgatók díjazása és a szervezet teljesítménye között	2.3
4.6	Összeférhetlenségek elkerülése a legfelsőbb irányítás szintjén	A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény előírásainak megfelelően

Indikátor	Rövidített leírás	Fejezet
4.7	A szervezet gazdasági, környezeti és társadalmi kérdésekkel kapcsolatos stratégiáját meghatározó személyeknek milyen képesítéssel és tapasztalattal kell rendelkezniük	A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény előírásainak megfelelően
4.8	Belső nyilatkozatok a szervezet küldetéséről, értékeiről, viselkedési normáiról és egyéb alapelveiről	2.2, 2.4
4.9	A szervezet legfelsőbb szintű irányító testülete hogyan felügyeli a gazdasági, környezeti és társadalmi teljesítmény azonosítását és menedzselését	2.3
4.10	A szervezet legfelsőbb szintű vezetése hogyan értékeli saját teljesítményét különös tekintettel a gazdasági, környezeti és társadalmi teljesítményre	2.3
4.11	Az elővigyázatosság elve hogyan érvényesül a szervezeten belül	2.3
4.12	Charták, alapelvek vagy egyéb kezdeményezések, amelyeknek a szervezet tagja vagy támogatója	4.6
4.13	Tagság egyesületekben (pl. szakmai/ágazati egyesületek) és/vagy nemzeti/nemzetközi érdekvédelmi szervezetekben	4.6
4.14	Azon érintettek listája, amelyekkel a szervezet bármilyen formájú párbeszédet folytat	4.1
4.15	Az érintettek kiválasztásának módja és alapelvei	4.1
4.16	Az érintettek bevonására alkalmazott módszerek bemutatása	4.2, 4.3, 4.4, 4.5, 4.6
4.17	Kulcsfontosságú témák és kérdések, amelyek az érintett felekkel folytatott párbeszéd során merültek fel	4.2, 4.3, 4.4, 4.5, 4.6
5	Vezetési szemlélet	
EC	Gazdasági teljesítményindikátorok	
EC1	A keletkezett és felosztott közvetlen gazdasági érték, beleértve a bevételeket, működési költségeket, munkavállalói jövedelmet, adományokat és egyéb közösségi befektetéseket, a visszatartott nyereséget, a befektetőknek és az államnak tett kifizetéseket.	3.1
EC5	Viszonyszám-sor az átlagos kezdő fizetésnek a helyi minimálbérhez való viszonyítására a szervezet jelentősebb telephelyein.	4.2
LA	Munkaügyi gyakorlat és tisztességes munka	
LA1	A munkaerő teljes létszáma a foglalkoztatás típusa, a munkaszerződés és régiók szerint	4.2
LA2	A teljes munkaerő fluktuációja	4.2
LA3	A teljes és részmunkaidőben foglalkoztatott munkaerő juttatásai	4.2
LA4	Kollektív szerződés hatálya alá tartozó munkatársak aránya	4.2
LA5	A szervezeti működésben bekövetkező jelentős változások bejelentésére vonatkozó minimális értesítési idő, illetve, hogy ez a kollektív szerződésben meg van-e határozva.	Nincs meghatározva minimális értesítési idő.
LA7	Sérülések, foglalkozásból eredő betegségek, kiesett napok és hiányzások aránya, illetve a halállal végződő munkahelyi balesetek száma régióként	4.2
LA9	A munkahelyi egészség és biztonság kérdéseit érintő, szakszervezetekkel kötött hivatalos megállapodások.	4.2
LA10	Az egy főre eső éves átlag képzési óraszám, alkalmazotti kategóriánkénti bontásban.	4.2
LA11	A képességek fejlesztésére és az élethosszig tartó tanulásra irányuló programok	4.2
LA12	Alkalmazottak aránya, akik rendszeresen kapnak a teljesítményükre vonatkozó kiértékelést és karrierépítési áttekintést	4.2
LA13	Az irányító testületek összetétele és az alkalmazottak csoportosítása nem, életkor, kisebbségi csoporthoz való tartozás, s a sokféleséget jelző egyéb tényezők szerint	2.3, 4.2
LA14	A férfiak és nők alapfizetésének egymáshoz viszonyított aránya beosztási kategória szerint.	4.2
HR	Emberi jogok	
HR1	Azon jelentős befektetési megállapodások százalékos aránya, illetve száma, amelyek az emberi jogokat figyelembe vevő záradékot tartalmaznak, vagy emberi jogi szempontok alapján is átvizsgálták őket.	Nem volt ilyen jellegű záradék, illetve vizsgálat.
HR2	Azon jelentős beszállítók és alvállalkozók százalékos aránya, akiket emberi jogi szempontból, illetve ilyen irányú tevékenységeiket tekintve átvilágítottak.	Nem volt ilyen jellegű átvilágítás.

Indikátor	Rövidített leírás	Fejezet
HR6	Gyermekmunka alkalmazásának kiküszöbölésével kapcsolatos intézkedések	A Magyar Köztársaság Alkotmányának betartásával
HR7	Kényszermunka és kötelező munkavégzés kiküszöbölésével kapcsolatos intézkedések	A Magyar Köztársaság Alkotmányának betartásával
PR	Termékfelelősség	
PR3	A különböző eljárások által megkövetelt, termékre és szolgáltatásra vonatkozó információ típusai.	4.3
PR5	A vevői elégedettség elérését célzó gyakorlatok, beleértve a vevői elégedettséget mérő vizsgálatok eredményeit is.	4.3
PR6	A marketingkommunikációra vonatkozó jogszabályoknak, szabványoknak és önkéntesen vállalt normáknak való megfelelés érdekében indított programok.	4.3
PR7	Azon esetek száma, amelyekben jogszabályok be nem tartása vagy az önkéntesen vállalt normák megszegése fordul elő a marketingkommunikáció területén.	Nem volt ilyen eset.
PR8	A vevők személyes adataival való visszaélésre, illetve az adatok elvesztésére vonatkozó indokolt panaszok száma.	Nem volt ilyen panasz.
PR9	A jelentősebb bírsággal büntetett, termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos, gondosságra és használatra vonatkozó jogszabályok és egyéb rendelkezések be nem tartásának mértéke, azaz a büntetések pénzben kifejezett összege.	4.3
SO	Társadalom	
SO1	A tevékenység által a helyi közösségre gyakorolt hatásokat értékelő és kezelő programok illetve gyakorlatok természete, mértéke és hatékonysága.	Nem volt ilyen program.
SO5	Közpolitikai álláspont, részvétel a közpolitika kialakításában és lobbizási tevékenységekben.	4.6
SO6	Politikai pártoknak, politikusoknak és kapcsolódó intézményeknek kifizetett pénzügyi és természetbeni hozzájárulások teljes összege országokénti lebontásban.	4.6
SO7	Versenyellenes viselkedéssel, tröszt- és monopóliumellenes rendelkezések megszegésével kapcsolatos jogi eljárások száma, illetve azok kimenetele.	4.3
SO8	A törvények és jogszabályok be nem tartásából adódó jelentősebb bírságok pénzügyi értéke és a nem pénzügyi szankciók száma.	4.3
EN	Környezeti teljesítmény indikátorok	
EN1	A felhasznált anyagok mennyisége súlyban vagy térfogatban kifejezve.	5.3
EN3	Közvetlen energia-felhasználás elsődleges energiaforrások szerinti bontásban.	5.2
EN4	Közvetett energia-felhasználás elsődleges energiaforrások szerinti bontásban.	5.2
EN5	Az energiatakarékosági és az energiahatékonysági intézkedések révén megtakarított energia mennyisége.	5.2
EN7	A közvetett energia-felhasználás csökkentésére irányuló kezdeményezések és az ezekkel elért energiafogyasztás-csökkenés.	5.2
EN8	Összes vízkivétel források szerinti bontásban.	5.2
EN22	Az összes hulladék mennyisége súlyban, típus és lerakási módszer szerinti bontásban.	5.4
EN28	A jelentősebb büntetések összege, valamint a környezetvédelmi jogszabályok és szabályozások megsértésének száma és ezek nem anyagi következményei.	5.1
FS	Pénzügyiszektor-specifikus indikátorok	
FS14	Hátrányos helyzetű ügyfelek pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférését elősegítő kezdeményezések.	4.3
FS16	A pénzügyi kultúra javítását célzó kezdeményezések	4.3

MKB Bank elérhetősége társadalmi felelősségvállalás témában:

E-mail: csr@mbk.hu

Köszönjük az MKB Bank valamennyi munkatársának a jelentés elkészítéséhez nyújtott segítségét. A kiadvány összeállításában a B&P CSR management stratégiai tanácsadó vállalat nyújtott szakmai segítséget.



IMPRESSZUM

Tipográfiai tervezés: Grábits Balázs
Provokátor Reklám
Nyomdai előkészítés: WellCom Stúdió Kft.
Nyomdai kivitelezés: Maxima Papír Kft.