



MKB
Bankcsoport
Beszámoló
2010



MKB BANKCSOPORT BESZÁMOLÓ

2010

Ferenczy Károly
(1862-1917)
Izvara fenyvessel,
1909
105x123 cm
olaj, vászon

Ferenczy Károly a magyarországi impresszionizmus legjobb mestere. „Nagyvonalú természetészletet mutat be a kompozíció szép ritmusával. A három legelésző ló ezúttal oly kisméretű, hogy a képet bízást a tiszta tájképek közé lehet sorolni.”
(Genthon István:
Ferenczy Károly,
monográfia)



Tartalom

2010

Főbb mutatók	5
Díjak és elismerések	8
Elnöki beszámoló	11
Üzleti jelentés	21
Konzolidált éves beszámoló (Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint)	33
Főbb mutatók (konzolidált, Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint)	33
Könyvvizsgálói jelentés	34
A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás	
Mérleg, eredménykimutatás, a saját tőke változásai, cash flow	35
Vezetőségi értékelés és elemzés	41
MKB Bank egyedi pénzügyi adatok és mutatószámok (nem konszolidált, Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint)	58
Nem konszolidált éves beszámoló (Magyar Számviteli Szabályok szerint)	59
Főbb mutatók (nem konszolidált, Magyar Számviteli Szabályok szerint)	59
Nem konszolidált mérleg és eredménykimutatás (Magyar Számviteli Szabályok szerint)	60
Könyvvizsgálói jelentés	69
Az MKB Csoport főbb üzleti érdekeltségeinek egyedi adatai	71
Az MKB Csoport főbb mutatói	71
Az MKB-Euroleasing Csoport üzleti és pénzügyi teljesítménye	72
Az MKB Biztosítók üzleti és pénzügyi teljesítménye	76
Az MKB Romexterra Bank üzleti és pénzügyi teljesítménye, főbb mutatói, mérlege és eredménykimutatása (Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint)	78
Az MKB Unionbank üzleti és pénzügyi teljesítménye, főbb mutatói, mérlege és eredménykimutatása (Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint)	84
Általános információk	91
Vállalatirányítási nyilatkozat	91
Az MKB vezető testületei	95
Az MKB Bank fiókhálózata	96

Rippl Rónai József
(1861-1927)
Fehér felhők, 1897
65,5x81 cm
olaj, vászon

Rippl-Rónai a század-
vég meghatározói, a
Nabik – a festészetet
megújítani akaró
Próféták – művész-
csoportjának tagja-
ként Párizsban az ún.
Fekete korszakában
kevés tájképet festett.

A gyakori különös
időjárás ihlette e
festményt. A forgó-
szelet, a zivatarokat,
a viharokat a fenye-
getően gomolygó
ég és a Szajna
árterében elöntött
zöld ház idézi meg.



Főbb mutatók

2010

	2009	2010	MKB Bank M Ft IFRS nem konszolidált Változás	MKB Csoport M Ft IFRS konszolidált 2010	MKB Csoport ¹ M euró IFRS konszolidált 2010
MÉRLEG					
Mérlegfőösszeg	2 906 836	2 733 482	-5,96%	2 939 188	10 544
Értékpapírok és MNB	459 395	403 009	-12,27%	436 926	1 567
Hitelintézetekkel szembeni követelések	171 749	128 730	-25,05%	76 227	273
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 119 863	2 166 332	2,19%	2 377 324	8 529
Vállalati hitelek	1 169 661	1 358 418	16,14%	1 235 267	4 431
Lakossági hitelek	523 127	597 537	14,22%	792 459	2 843
Hitelekre képzett kockázati céltartalék	(89 496)	(168 930)	88,76%	(200 334)	(719)
Bankbetétek és refinanszírozott állományok	1 129 582	963 909	-14,67%	965 684	3 464
Folyó és betétszámlák	1 215 922	1 278 617	5,16%	1 467 245	5 264
Vállalati folyó és betétszámlák	656 725	678 610	3,33%	741 424	2 660
Lakossági folyó és betétszámlák	559 197	600 006	7,30%	725 821	2 604
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	141 854	146 609	3,35%	144 701	519
Alárendelt kölcsöntőke	104 584	96 561	-7,67%	96 561	346
Saját tőke	257 752	195 444	-24,17%	206 073	739

¹ Ft/euró árfolyam: mérleg: 278,75; eredménykimutatás: 274,59

2010

	2009	2010	MKB Bank Zrt M Ft IFRS nem konszolidált Változás	MKB Csoport M Ft IFRS konszolidált 2010	MKB Csoport M euró IFRS konszolidált 2010
EREDMÉNYKIMUTATÁS					
Nettó kamatjövedelem	75 975	75 790	-0,24%	91 755	334
Nettó jutalék- és díjbevételek	15 389	16 777	9,02%	20 723	75
Egyéb működési bevételek	27 712	(4 003)	-114,45%	(5 314)	(19)
Bruttó működési eredmény	119 076	88 565	-25,62%	107 165	390
Banküzemi költségek	(55 499)	(56 594)	1,97%	(76 349)	(278)
Üzemi eredmény	63 577	31 970	-49,71%	30 816	112
Értékvesztések és céltartalékok veszteségeinek fedezetére	(46 705)	(165 653)	254,68%	(148 637)	(541)
Adózás előtti eredmény	16 872	(133 683)	-892,32%	(117 821)	(429)
Adózás utáni eredmény	12 923	(122 673)	-1049,25%	(108 165)	(394)
ÜZLETI TELJESÍTMÉNY					
Vállalati ügyfelek száma ²	46 769	48 394	3,5%	73 550	
Nagyvállalatok ³	2 970	3 057	2,9%	-	
Középvállalatok	9 743	9 535	-2,1%	-	
Kisvállalatok	34 056	35 802	5,1%	-	
Lakossági ügyfelek ²	321 528	348 748	8,5%	619 600	
Nyugdíjpénztári tagok	140 500	136 100	-3,2%	-	
Egészségpénztári tagok	120 000	133 500	11,3%	-	
Vállalati hitel és betét piacrész	13,6%/11,3%	13%/11,2%	-0,6/-0,1 pps	-	
Lakossági hitel és betét piacrész	6,3%/5,6%	6,5%/5,9%	+0,2/+0,3 pps	-	
Befektetési alap piacrész	4,5%	4,2%	-0,3 pps	-	
Háztartási szektornál lévő belföldi pénzügyintézményi kötvényállomány ⁴	14,1%	14,2%	+0,1 pps	-	
LIKVIDITÁS ÉS ÖNFINASZÍROZÁS					
Likvid eszközök aránya	22,12%	19,87%	-2,25 pps	21,93%	
Hitel / Elsődleges forrás mutató (LTPF)	156,13%	152,00%	-4,13 pps	147,48%	
Hitel / Betét mutató (LTD)	174,34%	169,43%	-4,91 pps	162,03%	

² MKB Bank, MKB Romexterra Bank és MKB Unionbank összes ügyfele az MKB Csoport számoknál.

³ Intézményi ügyfelekkel együtt.

⁴ Jelzáloglevelek nélkül.

2010

	2009	2010	MKB Bank Zrt M Ft IFRS nem konszolidált Változás	MKB Csoport M Ft IFRS konszolidált 2010
TŐKEMANAGEMENT ⁵				
Összes alapvető tőkeelem	304 432	251 393	-17,42%	216 126
Alapvető tőkeelemek (Tier 1)	202 950	167 365	-17,53%	158 293
Szolvenca mutató	9,8%	10,8%	+1 pps	10,3%
Tier 1 mutató	8,7%	9,0%	+0,3 pps	7,4%
PORTFÓLIÓMINŐSÉG				
Nem-teljesítő hitelállomány aránya (NPL)	5,9%	11,3%	5,40 pps	12,9%
Vállalat	4,8%	9,6%	4,77 pps	11,7%
Lakosság	11,9%	18,9%	6,93 pps	17,5%
Céltartalék hitelvesztés fedezetére / NPL	58,85%	54,19%	-4,66%	59,99%
Biztosítéki fedezettség / NPL	38,05%	37,06%	-0,99%	39,26%
JÖVEDELMEZŐSÉG				
ROAE	14,5%	-28,2%	-42,7%	-41,8% ⁶
ROAA	0,9%	-2,3%	-3,2%	-3,9%
HATÉKONYSÁG ÉS MŰKÖDÉS				
Költséghatékonysági mutató (CIR)	46,6%	63,9%	17,3 pps	70,6% ⁷
Alkalmazottak száma	2 195	2 243	2,2%	3 932
Fiókok száma	86	87	1,2%	186
RÉSZVÉNYEKRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK				
Egy részvényre jutó eredmény	883	(7 846)	-988,7%	(6 795)
Egy részvényre jutó könyv szerinti érték	17 457	9 427	-46,0%	-
Részvények száma	14 765 369	20 732 902	40,4%	20 732 902

⁵ Szavatoló tőke levonások nélkül.

⁶ Átlagos saját tőke 2010: 279 760 M Ft, 2009: 224 384 M Ft.

⁷ Tőkemódszerrel konszolidált vállalkozások eredményével korrigált.

2010 Díjak, elismerések

A működésének minden elemében kiemelkedő minőségre törekvő MKB Bank szakmai sokoldalúságát évről évre rangos díjakkal ismerik el. 2010-ben egymástól igencsak távol eső tevékenységi körökben sikerült megtisztelő elismerésre szert tennünk, amelyek egyaránt tanúsítják munkatársaink szakértelmét és ügyfélközpontúságát.

KÉT ELSŐ HELY AZ ÉV ELSŐDLEGES FORGALMAZÓJA VERSENYBEN

Az elsődleges forgalmazók közt egyedüliként az MKB Bank két kategóriában is első helyet szerzett az Államadósság Kezelő Központ által meghirdetett *Az Év Elsődleges Forgalmazója* versenyben, ahol is öt – objektíven mért – kategóriában értékelték az elsődleges állampapír-forgalmazók 2009-es teljesítményét:

A 2009. évben a legnagyobb másodlagos piaci részesedést elért Elsődleges Forgalmazó kategória: az MKB Bank által lebonyolított 5 497 Mrd Ft forgalom 15,86%-a az elsődleges forgalmazók teljes másodpiaci forgalmának;

Elsődleges piaci részesedését 2009. évben legdinamikusabban növelő Elsődleges Forgalmazó kategória: az aukciókon 2008-ban elért 7,3%-os részesedésünket 2009-ben 10,45%-ra növeltük.



KIVÁLÓ CALL CENTER MINŐSÍTÉS AZ MKB BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLATÁNAK

A problémamegoldás és a bejövő hívásokat érintő értékesítési támogatás kategóriákban egyaránt az MKB Bank ügyfélszolgálatára bizonyult a legjobbnak a GfK Hungária Piackutató Intézet által alapított Kiváló Call Center-díj az évi kiírásán. Az általános ügyfélkezelés kategóriában mindössze egyetlen százalékkal maradtunk le az aranyéremről. Az MKB Bank ezzel kiérdemelte a *Kiváló Call Center* minősítést a több mint harminc cég, köztük nyolc bank részvételével zajló megmérettetésen. A próbavásárlók közel 250 000 kérdéssel tesztelték az induló cégek ügyfélszolgálatainak felkészültségét. Az elnyert díjaknak köszönhetően egy éven keresztül viselhetjük a *Kiváló Call Center* címet.



MAGYARBRAND LETT AZ MKB BANK

Az elmúlt években több alkalommal is kiérdemelt Superbrand minősítés után tavaly *MagyarBrand* lett az MKB Bank. Az objektív cégdatok (tradíció, tulajdon, menedzsment, ismertség, foglalkoztatás), valamint a független szakemberekből álló MagyarBrands Bizottság szubjektív döntése (reputáció és identitás) alapján az MKB Bank meghatározó magyar márkának számít. Büszkék vagyunk arra, hogy már indulásának évében megszereztük ezt az elismerést a legkiválóbb hazai brandeket előtérbe helyező programban.

ELSŐ HELYEZÉS AZ ÉV LAKOSSÁGI BANKKÁRTYÁJA KATEGÓRIÁBAN

A Magyar Képzőművészek és Iparművészek Szövetsége és a Magyar Képzőművészeti Egyetem ismételten pályázatot hirdetett forgalomban lévő sorozatgyártású bank- és hitelkártya design témában.

A szakértő zsűri által legjobbnak választott kártyának *Az év lakossági bankkártyája 2010* kategóriában egyénileg benevezett MKB MasterCard Unembossed Student választható, festményrészletes design-ja (Mattis-Teutsch János: Kompozíció) bizonyult.



Aba-Novák Vilmos
(1894-1941)
Cirkusz
56x70 cm
papír, tempera

Aba-Novák kedvenc tárgykörei közé tartozott a cirkusz, azon belül is a porondjelenetek. Az intenzív piros motívumok, a szék a fekete kalapos műlovar vörös frakkja rendeznek el mindent a képen, magukhoz igazítva a többi formát, szereplőt. E ritmus-képletek festőnk egész munkásságára fölöttébb jellemzőek.



Elnöki beszámoló

2010

Ez az év egy összességében portfóliókedvezőtlen, átmeneti időszak volt a gazdaságban és a bankszektorban egyaránt, fő hangsúllyal a rövid távú stabilizáción. Az évet egyrészt a külgazdasági fellendülés, az ipari termelés, a rekord szintű belső megtakarítások és a kedvezőtlen reálgazdasági folyamatok ütemének lassulása, mint fontos pozitívumok fémjelezték. Másrészt, az eurózóna adósságválsága kapcsán világossá vált, hogy Magyarország külső sérülékenységének csökkentése rövid távú költségvetési pozíciót javító intézkedéseket követel meg egyes szektoroktól, szegmensektől aránytalanul nagy, részben átmeneti hozzájárulással. Mindezek a 2011 elejétől bejelentett, a kiadási oldal hosszabb távú tartós reformját célzó strukturális intézkedésekkel, a belső jövedelem, illetve EU források átcsoportosítása révén a belső kereslet élénkítésével és középtávon a foglalkoztatás számottevő bővítésével hozzájárulhatnak ahhoz, hogy a magyar gazdaság ismét egy tartósan növekvő pályára állhasson.

A fundamentumok (likviditás, tőke, rendszerszintű stabilitás) megfelelő szintje mellett a középtávú kilábalás szempontjából 2010-ben összességében vegyes hatások voltak túlsúlyban a magyar bankszektorban, melynek

helyzetét a szabályozói, gazdaságirányítási környezet inkább nehezítette. A magas céltartalékképzés a válság logikus késleltetett hatása az NPL ráták emelkedése miatt, miközben a szektor restrukturálással, válságtermékekkel működik együtt ügyfeleivel. Ugyanakkor pozitív a megtakarítási ráta tartósan magas szintje újra növekvő pénzügyi diverzifikációval. Az európai viszonylatban is kiemelkedő mértékű és középtávon érvényesülő bankadó számos bank számára veszteséget eredményezett és a növekedési lehetőségeket is visszafogja. Ezt középtávon várhatóan a növekvő gazdaságból származó üzleti lehetőségek, valamint az erősödő monetizáció és pénzügyi penetráció elensúlyozzák a bankszektor számára.

Az MKB Bank, illetve az MKB Csoport 2010-et alapvetően belső konszolidációra, portfóliójának és folyamatainak javítására fordította. Megképezte mindazokat a céltartalékokat, melyeket a közép-kelet-európai gazdaságok hektikus, poszt-krisis állapotában szükségesnek tartott ahhoz, hogy a kezdődő új növekedési időszakban rejlő lehetőségeket szilárd bázison aknázhassa ki. Intenzív belső erőfeszítéseinek köszönhetően és tulajdonosa támogatásával megerősítette tőkehelyzetét.

2010

2010. ÉV: A MAGYAR GAZDASÁG FOLYTATÓDÓ RÖVID TÁVÚ STABILIZÁCIÓJA

2010-ben exportvezérelt (+19%) növekedéssel Magyarország kilábalta a recesszióból. A magyar export az elmúlt évben nagymértékben építhetett a javuló konjunktúrával rendelkező európai, és ezen belül is a német piacokra, míg a belföldi értékesítés felfutása az év második felétől indult meg. Az exportkereslet szintén meghatározta az ipari termelés alakulását, melynek növekedési üteme az előző évhez képest 2010-ben 11% volt. Ugyanakkor a belső kereslet, a hazai fogyasztás növekedése 2010-ben nem indult meg, a kiskereskedelmi termé forgalom csökkenése mellett további negatív tendenciák érvényesültek. A két ellentétes irányú folyamat eredőjeként a reál GDP 1,2%-kal bővült.

A külső egyensúly jó, a belső megtakarítások kiemelkedőek, a megtakarítási ráta historikusan magas mértéket ért el. Ugyanakkor a kockázatokat növelte a tavaszi görög, az őszi ír válság, amely korlátozta a gazdaságpolitika mozgásterét és megerősítette a válságmenedzsment fontosságát. A magas államadósság tovább emelkedett annak ellenére, hogy a költségvetés hiánya jelentősen mérséklődött. Ezért a 2010. évet immár az új kormányzat részéről is a folytatódó rövid távú válságkezelés, a költségvetési tartalékok képzése, illetve inkább a 2011-től ható, a belső keresletet élénkítő intézkedések, valamint hosszabb távú strukturális reformok előkészítése határozta meg.

A foganatosított rövid távú válságintézkedések lehetővé tették az IMF-EU hitel meg nem hosszabbítását, mindezt a rendkívül szigorú 2010-es és 2011-es költségvetési deficit cél tartása mellett. 2010-re visszamenőlegesen a költségvetési hiány csökkentése érdekében a kormány ágazati különadót vetett ki a távközlési, az energia és a kiskereskedelmi szektorra, valamint bevezetésre került a magyar bankrendszer jövedelmezőségét és versenyképességét középtávon rendkívüli mértékben csökkentő bankadó is. Ugyanebből a célból, jogi és gazdasági kételyek mellett került sor a magánnyugdíjpénztári vagyoni meghatározó részének „kvázi-államosítására”, valamint a befizetéseknek

az állami rendszerbe való visszacsatornázására. Ezek az intézkedések – miközben átmenetileg javítják a makrogazdasági egyensúlyt – rontják a középtávú növekedési esélyeket és negatív irányban befolyásolták a nemzetközi pénzvillám magyar gazdaságról alkotott véleményét, rövid távon további költségalkalmazkodás és beruházás visszafogó hatásúak. A piac és a nemzetközi hitelminősítők a 2010-es lépéseket nem tartósnak, nem szerkezetinek ítélték meg, ez tükröződött a rating cégek egységes, a befektetési kategória aljára történt leminősítésében, illetve a magas szinten állandósult országgockázati mutatókban. A kilátásba helyezett esetleges leminősítés súlyos károkat okozhat a pénzpiacon, a bankszektor, illetve a gazdaság számára. A jegybank 2010 végére fokozatosan (75bp-tal) ismét az év eleji 6% szintjére emelte az irányadó kamatot. Ugyanakkor a forint árfolyama a válság előttinél gyengébb szinten stabilizálódott.

2011. ÉVI KILÁTÁSOK: JAVULÓ BELSŐ KERESLET, SZERKEZETI REFORMOK

2011-től bevezetésre került a személyi jövedelemadóztatásban a családi kedvezménnyel kiegészített egykulcsos rendszer. Továbbá jelentősen segíti a gazdasági fellendülést a 2010-ben eltörlésre került több kisadó mellett a kisvállalati és alsó-középvállalati szektor társasági adó mértékének 19%-ról 10%-ra csökkentése. Ezek a lépések több jövedelmet hagynak elsősorban a lakosságnál és a vállalkozóknál, ami segítheti a belföldi kereslet élénkülését és a lakossági devizahitel-terhek enyhítését. Az üzleti szférában az előző évhez képest jellemzően javultak a különadóval nem sújtott iparágak várakozásai, a 2010-ben legnehezebb helyzetben lévő, 10-11%-os csökkenést elszenvedő építőipar és az időjárás nehézségei miatt elmaradó mezőgazdaság és élelmiszeripar 2011-ben újból növekedésnek indulhat. Tartósan magas megtakarítás mellett élénkülhet a belső kereslet, fogyasztás.

Az átmeneti válságintézkedések tartósulása komoly növekedési és versenyhátrányt okoz az országnak, így alapvető, régóta halogatott szerkezet reformok elindítása szük-

séges. Ennek keretében 2011 elején a költségvetés egyenlegét tartósan javító foglalkoztatási, nyugdíjrendszerrel, közösségi közlekedéssel, oktatással kapcsolatos, illetve az önkormányzati finanszírozás korlátozására, erőteljesebb állami centralizációra irányuló intézkedéseket jelentett be a gazdasági kormányzat. Emellett a 2010-ben meghirdetett, de operatíván 2011-től élő új Széchenyi terv részben EU finanszírozással 2-3 000 Mrd Ft forrás átstrukturálásával támogatja a stratégiailag kiemelt ágazatok és feladatok, úgymint az egészségügy, a foglalkoztatás, a közösségi közlekedés, a zöld energia, valamint az otthonteremtés céljait. A kormány hosszú távú tervei között szerepel egymillió új adózó munkahely teremtése, válaszul a „tradicionálisan” alacsony hazai aktivitási és a magas (10,8%-os) munkanélküliségi rátára. A szociális, oktatási rendszer szükséges átalakítása, a kormányzati adminisztráció és a vállalatok adminisztrációs terheinek csökkentése szintén a tartós stabilitást, a válságintézkedések kiváltását szolgálhatják középtávon.

2011-ben az exportkereslet fennmaradása mellett a belső fogyasztás megindulásával és a tartós egyensúly elérése érdekében végrehajtani szükséges reformintézkedések meghozatalával fenntartható növekedési pályára állhat Magyarország, amely eredményeként stabil pénzügyi környezet mellett 3% körüli, majd azt meghaladó reálnövekedés, kontrollált inflációs pálya, növekvő beruházási kedv és csökkenő munkanélküliség jellemezheti a gazdaságot, kedvezőbb nemzetközi megítélés mellett. Egy stabilabb, kiszámíthatóan fejlődő makrogazdasági környezetben a termelés, fogyasztás, beruházások fellendülése, a tartósan magas megtakarítási ráta, növekvő pénzforgalom a bankszektor fejlődését is támogatják.

ROMÁNIA, BULGÁRIA: A NEHEZÉN TÚL

A válság kirobbanását követően recesszióba kerülő román gazdaság visszaesése 2,5%-os volt 2010-ben. A nyugati piacok lassú helyreállításával összhangban, az ipari termelés a harmadik negyedévben már lassú emelkedést mutatott. A beruházások volumene csökkent 2010-ben. A külkereskedelmi hiány 2010 szeptemberére a GDP 6%-ára emelkedett, a folyó fizetési mérleg hiánya pedig a január-szeptemberi időszakra az előző évhez képest 32%-kal volt magasabb. Az országba beáramló külföldi működő tőke a hiány 45%-át fedezte. A válság hatásai a belső egyensúly kedvezőtlenebbé válásában is tükröződtek, a belső kereslet gyenge maradt: a román lej további leértékelődésének, illetve az ÁFA 5%-kal történő megemelésének következtében az inflációs ráta növekedett, így az átlagos infláció 2010-ben 6,1% volt. A Román Nemzeti Bank 175 bázisponttal 6,25%-ra csökkentette az alapkamatot az év során. A munkanélküliségi ráta 1 %ponttal mérséklődött 7,1%-ot érve el 2010 végére. A kormány az év során számos fiskális lépést, reformintézkedést tett, többek között csökkentette a közzsférában dolgozók fizetését, a költségvetési hiány finanszírozására pedig igénybe vette az IMF, illetve a Világbank által rendelkezésre bocsátott hitelkeretét. 2010 során a Moody's és a S&P nem változtattott Románia hosszú lejáratú devizaadósságának besorolásán, a Fitch viszont stabil „BB+” szintűre javította.

A GDP 2009. évi csökkenését 2010-ben már mintegy 0,5%-os növekedés követte Bulgáriában. Ennek magyarázata alapvetően a nyugati exportpiacok fellendülése, amely az ipari termelés 5,5%-os növekedésében is szerepet játszik. Az export 31,6%-kal, az importált termékek és szolgáltatások 8,8%-kal nőttek éves szinten. Az év néhány hónapjában már többletet mutató fizetési mérleg mindössze 0,8%-os deficittel zárt. Az éves átlagos infláció a válság hatásaként csökkenni kezdett, és 2010 júniusában érte el a 0,9%-os mélypontot, az év második felében azonban az inflációs nyomás az energiahordozók, illetve az élelmiszerárakon keresztül nőtt, melyet a munkaerőpiaci béremelkedés és a jövedéki adóemelés tovább erősített; az infláció év végén 4,6%-ot ért el. A munkanélküliségi ráta trendje, nyolc havi

2010

csökkenést követően ismét növekedett, év végén elérve a 9,1%-ot. A fiskális pozíció javítása és a költségvetési hiány csökkentése érdekében számos anti-krízis intézkedés és konszolidációs csomag lépett életbe. A középtávú költségvetési pálya a bevételi és kiadási oldalt egyaránt érintve elegendő lehet az országgal szembeni bizalom helyreállítására, pl. nyugdíjrendszer, oktatás, egészségügy, állami intézményrendszer reformja. A 2009 nyarán megválasztott kormány deklarálta a fix árfolyamrendszer fenntartását, az eurózónához való csatlakozást tűzte ki célul, küzd a korrupció ellen. Bulgária ratingjében az év folyamán nem történt változás, az ország mindhárom minősítőnél befektetési kategóriában van.

BANKSZÉKTOR: BANKADÓVAL TERHELT KÉSLELTETETT KILÁBALÁS

Miközben a banküzemi fundamentumok legfontosabbjait, úgymint likviditás és belső forrásellátottság, tőkehelyzet, szektorszintű stabilitás, az év során semmilyen negatív fejlemény nem fenyegette, szintjük végig jónak volt minősíthető, a középtávú kilábalás szempontjából 2010-ben összességében vegyes hatások voltak túlsúlyban a magyar bankszektorban, melynek helyzetét a szabályozói, gazdaságirányítási környezet inkább nehezítette.

A piaci környezet erős kétarcúsága (dinamikusan növekvő export, ipari termelés, illetve még csökkenő belső kereslet) rányomta a bélyegét a finanszírozási igények, hitelállományok alakulására is. A kínálati és keresleti oldal egyaránt beszűkült. A vállalati hitelállomány tranzakciós alapon csökkent, a második félévben lassuló ütemmel. Továbbra is érezhető a vállalati csődök magas, bár tendenciájában csökkenő aránya, továbbá elmondható, hogy a magyar exportfellendülés ellenére a vállalatok még mindig kívánnak beruházásaikkal, a meglévő kapacitások kitöltése jellemző. A hitelezés visszaesésének másik tényezője a devizahitel-kínálat korlátozottsága. A 2010-ben továbbra is fennálló foglalkoztatási bizonytalanságok, a forint svájci frankkal szembeni gyengülése, valamint a lakossági hitelezés szigorodó feltételeinek eredményeképpen kiug-

ró mértékben csökkent a lakossági hitelezés. A bankok új hitelportfóliójában – önmagában örvendetesen – az év folyamán a forinthelek váltak dominánssá. 2010 közepén gyakorlatilag megszűnt a devizában nyújtott jelzáloghitelezés, bevezetésre került a kilakoltatási moratórium. A hitelállomány zsugorodott, az új hitelek a válság előtti mérték töredékét érték el.

A meglévő portfóliók minőségének javulási ütemével kapcsolatos korábbi várakozások optimistának bizonyultak, az NPL ráta az év során folyamatosan növekedett. Ennek megfelelően a nettó céltartalékképzés mintegy az egy évvel korábbi mértéket érte el. A folyamatban az ügyfelek oldaláról is pozitív visszajelzést kapott, viszont a bankszektor azon általánosnak mondható törekvése, hogy intenzív kezeléssel, restrukturálásokkal, fedezeterősítés révén, válságtermékek kijárlásával megmentsék az átmeneti nehézségekbe kerülő, de középtávon fejlődési potenciállal rendelkező ügyfeleiket.

2010 kiemelkedően pozitív fejleménye a megtakarítások további növekedése, a lakosság esetében újra fokozatosan növekvő diverzifikációval elsősorban a kötvények, másodsorban a befektetési alapok felé, alacsony bázisról, de ugrásszerűen növekednek a tartós megtakarítási konstrukciók is. A kiemelkedő vállalati betétállomány inkább a recesszió utóhatásának tekinthető, mintsem hosszú távon egészséges jelenségnek. Az önfinanszírozó képesség ilyen erősödése kedvezően járult hozzá a korábban nemzetközileg is kiemelkedőnek tartott hitel/betét mutató mérséklődéséhez is. Ugyanakkor számos szempontból kedvezőtlen közvetlen hatással járt a magánnyugdíjpénztári rendszer befizetései és vagyonának visszacsatornázása úgy a pénztárak, mint intézményi befektetők (kereslet) oldaláról, úgy vagyongazdálkodási szempontból, valamint ügyfélkommunikációs és költségoldalról egyaránt.

A bankok költségszintje a korábbi időszakok drasztikus költségcsökkentési hullámai után 2010-ben nominálisan stagnált (ami reálértéken így is további csökkenés), a válság időszakban összesen 7%-os, és több mint 3 650 fő leépítését is magába foglalta. Ez a korábbi várakozásokkal teljesen összhangban következett be, hasonlóan a bevételeknek (kamat- és jutalékeredmény) csak 9%-os bővülése, az egyszeri treasury bevételek kiesése és a fundamentális bevételek, új üzletek gyengélkedése miatt. Mindezek miatt az üzemi eredmény 23%-os csökkenéssel nem érte el a 620 Mrd Ft-ot.

A fentiek ugyanakkor a kedvezőtlen scenáriók részei voltak. Éppen ezért 2010-ben a hazai bankok számára a legnagyobb sokkot az európai viszonylatban is rekordnagyságúnak számító bankadó jelentette, amely a magyar bankrendszert ebben az eleve igen sebezhető, alig kilábaló állapotában érte, annak jövedelmezőségét nagymértékben tovább csökkentve. Az egész pénzügyi rendszerre kiterjedő adó várhatóan középtávon él, 2010 és 2012 között éves szinten mintegy 180 Mrd Ft, 2013 és 2014-ben várható mértéke ennek fele lesz. Alapvetően a magas céltartalékképzés és a bankadó miatt 2010-ben várhatóan mintegy huszonegy bank zár veszteséggel.

Az anyabankok a válság során refinanszírozással és tőkejuttatással mindvégig kiálltak a hazai leánybankjaik mögött. Azonban a bankadó mértéke, időtávja és a jogi és üzleti bizonytalansággal terhelt növekedési környezet miatt más piacokra nagyobb növekedési lehetőségeket alkálhatnak a régióban, főleg az időszak elején. A felmerülő nehézségek ellenére a magyar bankrendszerről továbbra is elmondható, hogy stabil, tőkemegfelelése megfelelő, likviditási helyzete jó. A szektor jelentős erőforrásokkal végzi a válságkezelést, az aktív restrukturálást és portfóliótisztítást. A szektor 2011. évi pozíciója javulhat, amennyiben a belső kereslet, a gazdaságélénkítés is hatékonyan beindul, a céltartalékképzés számottevően csökken, ezzel párhuzamosan oldódnak a finanszírozási tevékenység bővítésének egyéb korlátai is. 2011-ben a korábbiaknál nagyobb szelektivitással, de már érdemi növekedésnek indulhat a hitelezés, mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben,

különösen a második félévben. A gazdaságpolitikai intézkedések kedvező fogadtatása a makrogazdasági feltételrendszer és piaci megítélés oldaláról segítheti a bankszektor, hogy elinduljon a kilábalás határozott pályáján.

Románia és Bulgária bankszektoraira 2010-ben is még a válságkezelés volt jellemző alapvetően a lassú gazdasági kilábalásnak a portfólióminőségre gyakorolt elhúzóó hatásai miatt. Mindkét bankrendszerben számottevő tőkeemelésekre került sor, ugyanakkor likviditási helyzetük stabil. A román nem teljesítő hitelállomány továbbra is jelentős maradt, és aránya jóval magasabb, mint a magyar, illetve a bolgár bankszektorban. A gazdaságélénkítés késleltetett hatásai miatt így mindkét országban tovább romlott a nem teljesítő hitelek aránya. A román bankrendszer már 2010 során veszteséget könyvelt el, míg a bolgár még pozitív eredménnyel zárt. Romániában a lakossági hitelezésre a csökkenő tendencia volt jellemző, míg Bulgáriában a második féltől, mind a betét-, mind a hitelkeresletre pedig enyhe élénkülés. A két országban jelenlévő anyabankok elkötelezettek leánybankjaik mellett. 2011-ben is prioritás maradt a tőkehelyzet stabilitása, a kellő likviditás biztosítása, valamint az önfinanszírozó képesség erősítése és a szigorú költséggazdálkodás további racionalizálásokkal. A hitelezés növekedése a gazdaságélénkítő intézkedések nyomán fokozatosan beindul 2011-ben, az eredménypozíció várhatóan nem romlik tovább, ha a céltartalékképzés számottevően mérséklődik.

2010

AZ MKB BANK ÉS BANKCSOPORT TELJESÍTMÉNYE: PRUDENS TARTALÉKKÉPZÉSSEL ÉS MEGERŐSÍTETT TŐKEHELYZETTEL AZ ÚJ NÖVEKEDÉSI PÁLYA ELŐTT

Az MKB és az MKB Csoport üzleti és pénzügyi teljesítményét egyrészt a közép-kelet-európai régióban a vártnál lassabban javuló, ezért a portfólió minőségére elhúzódóan kedvezőtlen hatású üzleti, gazdasági környezet, továbbá alapvetően Magyarországon a szabályozási környezet, illetve részben az új gazdaságpolitikai intézkedések, illetve a Bankcsoport stratégiai céljai megvalósítása érdekében tett erőfeszítések határozták meg.

Mindezeket figyelembe véve az MKB Bankcsoport 2010-ben sikeresen haladt előre a válság kitörésekor megfogalmazott stratégiájának végrehajtásában időarányosan túlteljesítve az önfinanszírozás erősítésére, a kockázati súlyos eszközállománnyal való növekvő hatékonyságú gazdálkodásra, illetve a mérleg devizaszerkezetének javítására vonatkozó célkitűzéseket, melyek az MKB Csoport kollektívájának jelentős belső erőfeszítései révén megvalósult, talán legfontosabb eredményei 2010-ben. Mindeközben a Bankcsoport likviditása mindvégig stabilan erős maradt és a Bankcsoport szintjén a változatlanul szigorú költséggazdálkodás érvényesült, megágyazva a működési hatékonyság további javulásának.

2010-ben azonban a belső konszolidáción túl az MKB Csoport meghatározó lépéseket tett a jövőépítés érdekében. Megképezte mindazokat a céltartalékokat, melyeket a közép-kelet-európai gazdaságok hektikus, poszt-krízis állapotában szükségesnek tartott ahhoz, hogy a kezdődő új növekedési időszakot szilárd bázison, tisztuló portfólióval aknázhassa ki. Intenzív belső erőfeszítéseinek köszönhetően és tulajdonosa támogatásával megerősítette tőkehelyzetét. Aktívan, ügyfeleivel együttműködve intenzív restrukturálási tevékenységet folytatott válságtermékek kijárlásával. Folytatta a belső folyamatok javítását és a szervezetfejlesztést, melynek fókusza az év első részében még a portfólió megóvásával

kapcsolatos funkciók megerősítése volt. Majd, részben ezzel párhuzamosan, a wholesale üzletág stratégiai paradigma váltását, ennek következményeképp az üzletág teljesítményének középtávon – az üzleti reorientáció, a hatékonyság és jövedelmezőség előtérbe helyezésével – történő dinamikus felfuttatását célzó átfogó megújulási program vette kezdetét. Ennek legfőbb elemei az erős, központosított támogató területek, részben egy fókuszáltabb, erősen támogatott saját sales tevékenység és relationship mélyítés, részben pedig az üzletágak közötti szinergiákat is maximálisan kihasználó proaktív, szisztematikus akvizíciós tevékenység. 2010-ben részben már megjelentek a Bank elsődleges bankkapcsolati stratégiájának kezdeti eredményei is.

A Bank és a Bankcsoport 2010. évi teljesítménye csak a korábbiakban kifejtett feltételrendszer figyelembe véve ítéltethető meg, ez alapján egy még mindig hektikus, kilábaló, kihívásokkal teli, a válság előtti időszakhoz képest összehasonlíthatatlanul nehezebb gazdasági környezetben sikeresen teljesítette főbb célkitűzéseit, miközben megőrizte, egyes területeken tovább erősítette piaci pozícióit.

Az MKB Bank és Csoport az elhúzódó válságkörnyezetben tudatosan visszafogta hitelezési tevékenységét. Az MKB Bank nem konszolidált mérlegfőösszege 6%-os csökkenéssel 2 733 Mrd Ft volt, a hitelek nettó állománya 2%-kal csökkenve 1 998 Mrd Ft-ot, a betétállomány viszont 5%-kal növekedve 1 279 Mrd Ft-ot tett ki 2010 végén. A betétállományok növekedését kiegészítették a forint- és devizaalapú kötvénykibocsátások: 2010-ben forgalomba hozott kötvények forintban számított össznévértéke 83,9 Mrd Ft-ot tett ki. A forrásdiverzifikációt tovább erősítik a befektetési alapok, melyek eszközértéke 2010 végén 12,5%-kal növekedve 131 Mrd Ft volt.

A Bank Nemzetközi Számviteli Szabályok (IFRS) szerinti nem konszolidált kamat, jutalék- és díjeredménye 1,3%-kal 92,6 Mrd Ft-ra nőtt. Ugyanakkor a bruttó eredmény bázistól való elmaradását a tőkepiacok konszolidálódó tendenciája mellett, az értékpapírok árfolyamnyereségének elmaradása okozta a tavalyelőtti kiugró bázishoz képest. A Bank működési költségei reálértelemben csökkentek, az optimalizálási programnak köszönhetően mindössze 2,0%-os banküzemi költségnövekedéssel a költséghatékonysági mutató nemzetközi mértékkel is kedvezőnek mondható, 55,5%-os volt 2010 végén (értelemszerűen a bankadó, illetve a leányvállalatokhoz kapcsolódó leírások figyelmen kívül hagyásával). A közép-kelet-európai hitelkockázatok növekedése, valamint a térség gazdasági teljesítményével kapcsolatos, bizonytalan várakozások – amelyhez egy világviszonylatban is kirívóan magas bankadó járult – a szokásosnál is nagyobb óvatosságra intette eszközeinek értékelésekor az MKB Bankot. Ezért – anyabankja céltartalékképzési irányelveivel összhangban – a gazdasági élenkülés további elhúzóására is felkészülve képezte meg céltartalékait. E két, korábban nem várt hatás, a tervezett lényegesen meghaladó provízió és a mintegy 13,6 Mrd Ft-ot kitevő különadó következtében a Bank nem konszolidált IFRS szerinti, éves adózás előtti vesztesége 133,7 Mrd Ft-ot ért el először a Bank 60 éves meghaladó története során.

Az MKB Csoport üzleti volumeneit az MKB Bank fejlődése határozta alapvetően meg: nettó hitelállomány 4%-os csökkenése (2 178 Mrd Ft-ra) vezérelte a mérlegfőösszeg 5% csökkenését, mely 2010 végén 2 939 Mrd Ft-ot tett ki. A betétállományok ugyanakkor 4%-kal 1 467 Mrd Ft-ra növekedtek. Csoportszinten az MKB – alapvetően a magyarországinál is kritikusabb környezetben működő romániai leánybank vesztesége miatt – 117,8 Mrd Ft konszolidált negatív adózás előtti eredményt ért el IFRS szerint. A romániai környezet és leánybank helyzetének romlására az MKB Bank azonnal reagált, a nem teljesítő portfóliót külön entitásba leválasztva aktívan kezeli, miközben MKB Nextebank néven megújulva, lakossági fókusszal az egészséges bankpiaci növekedését támogatja. A főbb további leányvállalatok közül az MKB Unionbank pozitívan járult a Bank-

csoport eredményéhez (adózás előtt 674 M Ft) relatíve jó teljesítménnyel, tekintettel Bulgária és a bolgár bankpiac helyzetére. A Lízing-csoport a változatlanul kedvezőtlen autópiacon környezetben, a cégcsoport fennállása során első ízben, kismértékű veszteséggel járult a Bankcsoport teljesítményéhez, melyet alapvetően a pénzügyi különadó okozott. Figyelembe véve az autópiacon, autofinanszírozás több éve tartó, versenytársak kivonulását is eredményező szűkülését, a Csoport teljesítménye jó.

A Bank Magyar Számviteli Szabályok (MSzSz) szerinti nem konszolidált kimutatásai a IFRS-hez hasonló tendenciákat tükröznek, a Bank adózás előtti eredménye - 112,8 Mrd Ft (veszteség; 2009: 342 M Ft pozitív eredmény), adózás utáni eredménye pedig -112,7 Mrd Ft (veszteség; 2009: 298 M Ft pozitív eredmény) volt 2010-ben.

Jóllehet az MKB Bank számára 2010-ben piaci részesedéseinek növelése változatlanul nem volt prioritás, az alapvető szegmensekben tovább erősödtek a Bank pozíciói 14,3%-ot és 6,5%-ot érve el a nem pénzügyi vállalati és lakossági hitelezésben (2009: 14,9% és 6,3%). Ennél számottevőbb a megtakarítási piacon elért részesedésv növekedés, 5,9%-kal a lakossági betétekben (2009: 5,6%), illetve 11,8%-os piacrészsel a nem pénzügyi vállalati betétekben (2009: 11,7%). Ugyanakkor az MKB Bank megőrizte pozícióit a teljes lakossági megtakarításokban is. A Bank üzleti sikereit további szakmai díjak is igazolták 2010-ben.

A fő tulajdonos BayernLB összhangban stratégiai programjával, mindvégig biztosította a szükséges finanszírozást az MKB Csoport működéséhez. A refinanszírozás mellett 2010 nyarán 20 250 M Ft tőkeemelésre került sor, 2010 végén pedig egy többlépcsős tőke rendezés valósult meg, melynek keretében Tier 1 tőkeemelés és alárendelt kölcsöntőke Tier 1 tőkévé való konvertálása mellett, egy szintetikus tőketranszferre került sor, mely az MKB Bank bizonyos eszközei kockázatának anyabanki átvállalását, garantálását jelentette. Ezáltal, illetve további belső erőfeszítések révén MKB Bank és Bankcsoport szinten számottevő RWA-t tudott megtakarítani. Mindezen intézkedések eredményeként az MSzSz szerinti tőkemegefelelési

2010

mutató az év végére 10,8%-ra javult (Tier 1: 9,0%), mely biztonságos, a szabályozói követelményt meghaladó szintet tükröz. (A Bankcsoport tőke megfelelése 10,33%-ot – Tier 1: 7,42% – ért el év végén.)

2010 végén Magyarországon 87 fiókjával az MKB Bank 13 100 nagyvállalati, középvállalati és intézményi, közel 349 000 lakossági és 35 800 kisvállalati ügyfelet szolgált ki, míg a külföldi leánybankokkal együtt 186 fiókban összesen közel 17 700 nagyvállalati, középvállalati és intézményi, valamint 619 600 lakossági és 56 360 kisvállalati ügyfelet a régió 3 országában. A stratégiai érdekeltségek és partnerek növekvő hálózata révén, további több százezres ügyfélkör kapcsolódik a Bankcsoporthoz.

HUMÁN ERŐFORRÁSOK

Az MKB Csoport – külföldi leánybankokkal együtt számított – teljes létszáma 1,8%-os csökkenéssel 2010. december 31-én 3 932 fő volt. Az MKB Csoport Magyarországon működő tagjai által foglalkoztatottak létszáma 2010. december 31-én 2 568 fő, ezen belül az MKB Bank létszáma 2%-kal növekedve 2 243-at ért el. A külföldi érdekeltségek (MKB Unionbank, MKB Romexterra Csoport) 2010. december 31-én, 13%-os csökkenést követően 1 364 főt foglalkoztattak.

A recesszió következményeként a hangsúlyok részben elmozdultak a humánerőforrás fejlesztésében. Kiemelt prioritást kapott az üzleti stratégia változásához igazodó szakmai ismeretek megszerzése és megerősítése, amely elsősorban belső képzések formájában valósult meg (például modulrendszerű retail és wholesale oktatások). Ezen túlmenően a megváltozott gazdasági környezet kihangsúlyozta a vezetői, irányítói készségek meglétét, illetve magas szintű alkalmazását. Ennek megfelelően a Bank teljes vezetői állományát érintő vezetői kompetencia felmérésére került sor, melynek eredményei egy hosszabb távú, komplex vezetőfejlesztési program alapjául szolgálnak. Növekvő szervezeti igényként merült fel mindemellett a kulcsemberek motiválása és elkötelezettségük erősítése. E célból került elindításra az MKB Karriertámogatási Rendszer, mely kiemeli és támogatja az arra legérdemesebb, tartósan kiemelkedő teljesítményt nyújtó, a Bank számára értékes szaktudással bíró kollégákat.

AZ MKB BANKCSOPORT 2011. ÉVI CÉLJAI: A TŐKEPIACI STRATÉGIA VÉGREHAJTÁSA

Az MKB Bank és Bankcsoport folytatja a válság kirobanásakor megfogalmazott, a bankműködés fundamentumainak megerősítésére fókuszáló célkitűzéseinek, úgymint tőkeoptimalizáció, stabil tőke- és likviditási helyzet fenntartása, az önfinanszírozó képesség javítása, a portfóliótisztítás megvalósítását. Mindezek, a fokozatosan javuló gazdasági környezet által is támogatva, növekvő hangsúllyal egészülnek ki a mérleg lejáratí és devizaszerkezetének középtávú javulását célzó törekvésekkel, lényeges működéshatékony-ság-javulással, üzleti tekintetben pedig az elsődleges bankkapcsolatok erősítésével. Mindhárom elem középtávon is stratégiai fontosságú az MKB Bank és Csoport számára.

Az a tény, hogy egyes stratégiai célok időarányosan már 2010-ben túlteljesültek, továbbiak tekintetében a Bank jelentős belső erőfeszítésekkel megfelelő intézkedéseket hozott (például RWA- és költséggazdálkodás stb.), az ügyfélportfóliók minőségének javulására vonatkozó óvatos optimista kilátásokkal párosulva bázisul szolgálnak ahhoz, hogy az MKB Bank és Bankcsoport 2011-ben pozitív eredményt érjen el. A stratégiai célok következetes megvalósítása, valamint egy 2011-es pozitív eredmény a válságperiódus szükségszerűen kiemelkedő céltartalékképzését követően alapvetően járulnak hozzá a Bank értékének középtávon történő növeléséhez, amit tovább erősít az üzletágakban tervezett hangsúlyeltolódás révén az eredményszerkezet RWA hatékonyan megvalósuló további diverzifikációja.

2011-től a vállalati üzletág szervezeti megújulása is támogatja stratégiai paradigma váltását, a jövedelmezőség RWA hatékony javítását, a forgalmi fókuszot, illetve a kis- és középvállalati körben a refinanszírozott, EU/állami forrásos, illetve garantált kockázati termékek értékesítését. Kiemelt prioritás ebben a körben a treasury és befektetési termékek értékesítése is. A lakossági szegmensben a Bank az elsődleges bankkapcsolatok további növelésére fókuszál, ügyfélszám- és ügyfélforrás-bővülés mellett. A szabályozási feltételrendszer

tisztulásával változatlanul cél a fedezett lakáshitel-állomány bővítése. A kisvállalatok számára számlakapcsolatok és szelektíven, garantált aktív termékpenetráció-bővítés a cél. A pénz- és tőkepiaci szegmensben a Bank az önfinanszírozó képesség javítását, illetve a mérlegszerkezet kedvező átalakítását tartja továbbra is a fókuszban, e mellett a befektetési alapokban szerzett piacrészt kívánja növelni, miközben őrzi hitelintézeti kötvénykibocsátásokban kivívott pozícióját.

A 2011-ben már naturáliában és finanszírozási szempontból is javuló hazai autópiacon az MKB-Euroleasing célja a növekedés, mind az új, illetve használt autók piacán. A növekedés olyan megváltozott feltételrendszerben és konstrukciókkal valósul meg, melyek a portfólió kockázati profilját csökkentik. A Cégcsoport teljesítményéhez stratégiai partnerei alapvetően járulnak hozzá. Romániában és Bulgáriában a kilátások fokozatosan javulóak, de a késleltetett válsághatások még óvatosságra intenek, a konszolidáció változatlanul primátusa mellett az üzleti aktivitás szelektív. Az MKB Nextebank (korábban MKB Romexterra Bank) számára a 2011. évi fő cél felkészülésének befejezése a válság utáni piaci környezetre, felülvizsgált, finomhangolt, hatékony folyamatokkal és kockázatkezeléssel, összhangban a Bank lakossági ügyfeleket középpontba helyező üzleti stratégiájával. Az MKB Unionbank első számú prioritása az üzleti hatékonyság további javítása mellett a prudens kockázatkezelés; a Bank fókuszában elsősorban a lakossági és a kis- és középvállalati ügyfelek állnak.

Az MKB Bankcsoport 2011-es üzletpolitikai céljait a belső erőforrások eddigénél jóval intenzívebb kiaknázásával, értékeinek megőrzésére törekedve, hosszú távú ügyfélkapcsolatait változatlanul fókuszban tartva valósítja meg, egy ellentmondásos, de középtávon javuló környezetben.

Kléh János
(1881-1921)

Ősz, 1910

127,5x180 cm
olaj, vászon

Kléh a Szolnoki Művésztelep egyik markáns vonulatának képviselője, aki a plein-air naturalizmust a szecessziós vonalkultúrával ötvözve próbált egyrészt lépést tartani a legfrissebb európai művészeti eredményekkel, másrészt viszont tipikusan magyar jellegű festészetet művelni. A dekoratív színességben kibomló összképet a háttér kék egével kontrasztba állított, őszi napsütéstől fényittas, sárga koronájú fa unikális formájával zárja.



Üzleti jelentés

2010

Az MKB Bank 2010-es üzleti évét változatlanul az aktív válságkezelés és alkalmazkodás, az új üzletek tekintetében pedig az óvatosság fémjelezte egy, a recesszióból való lassú és differenciált kilábalást mutató, a szabályozási és gazdasági irányítás szempontjából pedig igen hektikus, inkább kedvezőtlen környezetben. A két alapvető stratégiai célját, a hatékony RWA gazdálkodást, illetve az önfinanszírozási képesség erősítését – ideértve a mérlegszerkezet fokozatos javítását lejárat és devizális alapon egyaránt – az MKB számottevő erőfeszítések

árán, időarányosan sikeresen túlteljesítette, melyhez minden üzletága hozzájárult. Mindeközben az MKB Bank a vezető szereplők egyikeként megtartotta piaci részesedéseit az alapvető üzleti állományokban. Az üzleti szegmensek zömében folytatódott a konszolidáció, a fedezettséggerősítés, az ügyfélközpontú megoldásokra épülő válságkezelés. Ugyanakkor a vállalati üzletágban a szervezeti háttérfeltételek megerősítésére került sor. A vállalati ügyfelek termékoldali és értékesítési támogatása immár egységes, továbbá a wholesale és retail üzletágakat egyaránt kiszolgáló központi üzletfejlesztési funkció számottevően hozzájárul a szinergikus hatások jobb kihasználásához az üzletágak között.

2010 ugyanakkor már nem csak kizárólag a válságkezelésről szólt, amit illusztrál az elsődleges bankkapcsolatok erősödő tendenciája, a privátbankári üzletág és egyes treasury termékek sikere, az elektronikus szolgáltatások növekvő penetrációja, a Bank (csoport) öngondoskodási típusú megtakarításokban mutatott teljesítménye, valamint azon folyamatok finomhangolások az üzletági modelleknél, melyek jó alapot jelentenek ahhoz, hogy a mélypont után, egy kiegyenlítettbben javuló makrogazdasági környezetben a Bank üzleti teljesítménye tartósan eredményesen javuljon.

2010

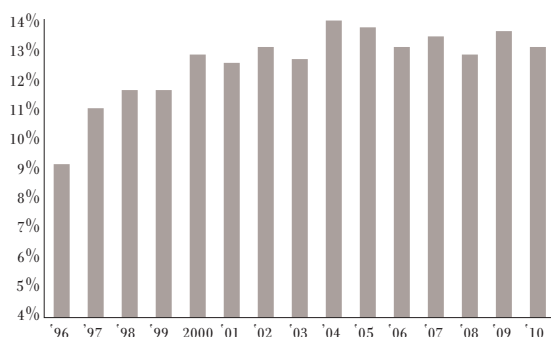
AZ EGYES ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE¹

VÁLLALATI ÉS INTÉZMÉNYI ÜGYFELEK²

2010-ben a lassú kilábalás jeleit erőteljes differenciálódással mutató környezetben tovább folytatódott az alapvetően a meglévő portfólió kezelését és minőségének megővését célzó üzletpolitika. Kiemelt hangsúlyt kapott a restrukturálási tevékenység az érintett vállalati ügyfélkörnél, a kötelezettségvállalások mögötti fedezettség erősítése és ennek kapcsán a kockázati súlyos eszközállomány csökkentése, alapvetően a meglévő belső erőforrások kiaknázásával. Mindemellett a Bank a válság miatt nehéz helyzetbe került, de közép-hosszú távon növekedési potenciállal bíró ügyfélkörében megalapozott hiteligény esetén a korábbiakhoz hasonlóan rendelkezésre állt 2010 során is.

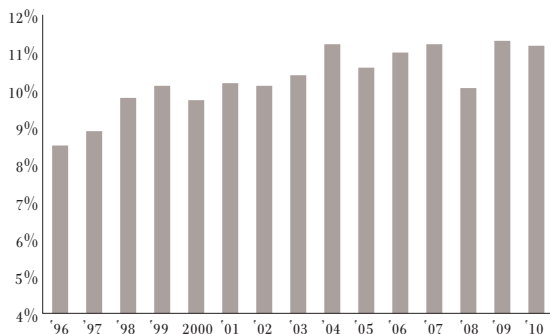
Tranzakciós alapon a vállalati hitelállomány a gazdaság egészében is mérséklődött reálgazdasági okok miatt, még mindig a megújítások voltak inkább jellemzőek. Az MKB folyamatai illeszkedtek ebbe a trendbe, deviza és lejárat struktúrájának szektortól való eltérése magyarázza az annál enyhébb reálcsökkenést. A Bank nagy- és középvállalati, projekt- és intézményi ügyfelei részére folyósított hitelei záró állománya 2,5%-kal mérséklődött 2010 végén 1 532 Mrd Ft-ot érve el. Az MKB Bank piacrészesedése a belföldi vállalati hitelezésben 0,6 %ponttal 13,0%-ra csökkent. A nem pénzügyi vállalatok stratégiainak tekintett szegmensében a Bank 14,3%-os piacrésszel rendelkezik (2009: 14,9%).

PIACI RÉSZESEDÉS ALAKULÁSA A VÁLLALATI HITELEZÉSBEN



Az önfinanszírozási képesség erősítésének összbanki stratégiai célja minden üzletág számára változatlanul hangsúlyosá tette a forrásgyűjtési tevékenységet 2010-ben. A vállalati betétállomány 4,8%-kal 656 Mrd Ft-ra növekedett, 11,2%-os piacrészt érve el a teljes vállalati (2009: 11,3%) és 11,8%-ot a nem pénzügyi vállalati szegmensben (2009: 11,7%). Az MKB Bank összes vállalati számlavezető ügyfeleinek száma megközelítette a 49 000-et, amelyből a nagyvállalati, intézményi, és a középvállalati ügyfelek száma meghaladta a 13 100-at.

PIACI RÉSZESEDÉS ALAKULÁSA A VÁLLALATI BETÉTGYŰJTÉSBEN



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

² A kisvállalkozások külön üzleti szegmens az MKB Bankban, de a szektorstatisztikák miatt a vállalati piacrész-számítások hitel- és betétállományukat tartalmazzák.

2010-ben az üzleti tevékenység erősítése a normál akvizíciós és konstrukciófejlesztési tevékenységeken túlmenően az üzleti aktivitásnak keretet teremtő, részben szervezeti háttérfeltételek megteremtésében nyilvánult meg. A vállalati ügyfelek termékoldali és értékesítési támogatása immár egységes, továbbá a wholesale és retail üzletágakat egyaránt kiszolgáló központi üzletfejlesztési funkció számottevően hozzájárul a szinergikus hatások jobb kihasználásához az üzletágak között.

A szervezeti átalakításokon túlmenően 2010-ben a Bank kiemelt feladatának tekintette a vállalati értékesítési tevékenység infrastrukturális hátterének továbbfejlesztését is, melynek keretében új informatikai alkalmazások kerültek bevezetésre, illetve a meglévők – például a Bank elektronikus csatornái – továbbfejlesztésre. A Bank vállalati ügyfeleinek továbbra is jelentős köre, kb. 27%-a, 13 100 ügyfél használja aktívan az MKB PCBankár ügyfélterminált. A vállalati TeleBANKár (Call Center) szerződések száma 18 195 (37,6%, 2009: 29%). A Call Center az elvárt kiszolgálási szintek teljesítése mellett dinamikusan növekvő hívásai 35%-át a vállalati ügyfélkörből fogadta. A PCBankár mellett az MKB Bank korszerű internetes banki szolgáltatását, a NetBANKár Business-t a vállalati ügyfelek egyre nagyobb köre, 51,7%-a (2009: 43%), kb. 25 000 ügyfél veszi igénybe. Az MKB Bank által kibocsátott üzleti bankkártyák száma 24 700 darab. Az MKB Bank tagja lett a SEPA (Single Euro Payments Area) egységes pénzforgalmi övezetnek. A 2010-es év vége óta a vállalati ügyfelek az MKB Online Trader internetalapú devizakereskedési rendszer segítségével folyamatosan nyomon követhetik a másodperces árfolyamingadozásokat, és azonnali deviza-adásvételi ügyletek végrehajtására adhatnak megbízást az MKB Banknál vezetett saját bankszámláik vonatkozásában.

NAGYVÁLLALATI ÉS FELSŐ-KÖZÉPVÁLLALATI ÜGYFÉLKAPCSOLATOK, PROJEKT-FINANSZÍROZÁS, INTÉZMÉNYI ÜGYFELEK

Az MKB Bank hagyományosan ebben az üzleti szegmensben rendelkezik a legerősebb piaci beágyazottsággal és ügyfélpenetrációval, az ügyfelek száma az intézményi ügyfelekkel együtt meghaladja a 4 000-et, 43,4%-os penetrációval az ügyfélkapcsolatokban. Kedvező, hogy a válság dacára a nagyvállalati és felső-középvállalati ügyfélkörben korlátozott mértékű portfólióromlás következett be, ebben fundamentálisan kedvezőbb finansziális hátterük és magasabb exportorientációjuk egyaránt szerepet játszott. Ugyanakkor a hitelezési aktivitás, az új hitelügyek visszaestek, ezért a megújításokon, a meglévő portfólió kezelésén volt a hangsúly 2010-ben. Ennek megfelelően a nagyvállalati és felső-középvállalati projekt és intézményi kihelyezések záró állománya 1 248 Mrd Ft-ot érve el nem változott. A nagyvállalati, felső-középvállalati és intézményi ügyfélkörből származó számla- és betétállomány 2010 folyamán 18,6%-kal növekedett 441 Mrd Ft-ot ért el. A betétgyűjtésen túlmenően, az MKB Bank keresztértékesítést és díjbevételek-generálást célzó törekvéseivel összhangban likviditáskezelési és befektetési célra, nyíltvégű befektetési alapokkal, saját kibocsátású kötvényekkel, állampapírok széles választékával állt vállalati ügyfelei rendelkezésére.

A Bank 28,1%-os penetrációval bír a **felső-középvállalati számlakapcsolatokban**, teljeskörű és testre szabott szolgáltatásaival áll ezen ügyfelei rendelkezésére. Ezen szegmenst a Bank stratégiai partnerkörének tekinti, igényeiket egyre komplexebb szolgáltatásokkal elégíti ki. Nemzetközi terjeszkedésük, exportaktivitásuk támogatása érdekében határon átnyúló szolgáltatásokkal (pl. exportfaktoring, okmányos műveletek, exportfinanszírozás) áll rendelkezésükre. A szegmens a gazdasági válság időszakában is stabil tudott maradni, hosszabb távú növekedési lehetőségeket tudott felmutatni. Finanszírozási oldalon akár saját szolgáltatásokkal, akár refinanszírozott programokkal, állami konstrukciókkal biztosít megfelelő középlejártú finanszírozást e cégek számára

2010

az MKB Bank. A Bank a Bajor Desk és az SCountry Desk révén közép-kelet-európai hídfőállás funkciót is betöltő, költséghatékony házibanki szolgáltatást nyújt alapvetően a tulajdonosok ügyfélköréből érkező, zömmel ebbe a szegmensbe tartozó bajor, német tulajdonú vállalatoknak.

Jóllehet a projekt- és kereskedelmi ingatlanfinanszírozásban az MKB Bank változatlanul a hazai piac egyik meghatározó szereplője, az átpozicionálás a gazdasági környezetre és az MKB stratégiájának módosulására tekintettel 2010-ben is folytatódott. A teljes projektfinanszírozási portfólió átvizsgálásra került, és ennek keretében ügylet szinten meghatározásra kerültek az ügyfelek bevonásával a projektszponzorok tőkeerejére és tulajdonosi kötelezettségvállalására is támaszkodva azon intézkedések, melyek a portfólió biztonságát erősítik. A 2010-es évben már a meglévő projektek kezelése volt a fő hangsúly, a növekvő ingatlanpiaci kockázatok miatt a futó projektek szigorú monitoringja mellett az esetlegesen szükségessé váló átstrukturálások zajlottak a megváltozott körülmények között realizálható cash flow-termelő képesség figyelembevételével. 2010-ben kiemelt stratégiai cél volt, hogy a kedvezőtlen ingatlanpiaci helyzet mellett is, a telekfinanszírozási stádiumban lévő projektek cash flow-termelővé alakítása megtörténjen, így a projektek nagyobb része már működési fázisban van. A portfólió földrajzilag is és az ingatlan szektor alszegmenseit tekintve is diverzifikált.

Az MKB Bank hagyományosan széles kapcsolatrendszerrel bír az alapvetően **belföldi intézményi ügyfélkörben**. A biztosítók, nyugdíjpénztárok, egészségpénztárok, önkormányzatok, kamarák, érdekképviseleti és egyházi szervezetek, szövetségek, alapítványok, valamint a civil társadalom egyéb szervezetei számottevő, diverzifikált tartós forrásállományt biztosítanak. 2010 során az intézmények MKB-nál meglévő betét- és számlaállománya meghaladta a 196 Mrd Ft-ot, miközben befektetési alapokban kezelt vagyonuk további forrást jelentett a Banknak.

ALSÓ-KÖZÉPVÁLLALATI ÜGYFELEK

Az MKB Bank számára távlatilag az alsó-középvállalati ügyfelek kiemelten kezelt, dinamikusan növekvő ügyfélkört jelentenek, ahol a Bank erős pozíciókat céloz kiépíteni. Ugyanakkor ezen vállalatok túlnyomó része erősen kitett a belső keresletnek, mely 2010 során ugyan már csökkenő ütemű, de még számottevő zsugorodást mutatott. Hasonlóképpen jelzi a szegmens sérülékenységet a fizetési képességi eljárások még relatíve magas aránya. Mindezek miatt az üzletpolitikai hangsúly elsősorban a meglévő állományokon, a meglévő portfólió javításán volt 2010-ben. Ennek az egyik eszköze a 2010-ben finomhangolt alsó-középvállalati üzleti és kockázati modell következetes alkalmazása. Hatékonyabbá vált az alsó-középvállalati ügyfelek kezelése, illetve hitelfolyamataik, feltárultak a szegmensspecifikus kockázati tényezők, lehetőséget teremtve azok célzott kezelésére. A modell természetesen fokozott figyelmet fordít az externális (például árfolyamingadozás) hatások kezelésére.

2010-ben a 9065 ügyfelet magába foglaló üzleti szegmens összesített hitelállománya 10,4%-os csökkenést követően 283 Mrd Ft-ot ért el, a betétállományuk 15,4%-kal mérséklődve 214 Mrd Ft-ot tett ki. A visszaeső hitelállomány egyrészt a Bank visszafogottabb, szigorúbb hitelezési aktivitását, másrészt az eleve lecsökkent keresletet egyaránt jelzi, amelyet a betétállomány visszaesése is tükröz. A financiálisan relatíve kedvezőbb helyzetben lévő vállalatok sokkal inkább saját forrásaikat használták fel beruházásaikhoz, eszközbeszerzéseikhez, mint a banki szolgáltatásokat. Az alsó-középvállalati ügyfeleknél 18,2%-os a penetráció.

A Bank kiemelt stratégiai célkitűzése, hogy az állami, EU-s és nemzetközi fejlesztési támogatások elérésében segítse a kis- és középvállalkozásokat a Bank szolgáltatásai révén, ebbe beleértve a támogatáskiegészítő, illetve megelőlegező konstrukciókat. Az elmúlt évekhez hasonlóan az Új Magyarország Vállalkozásfejlesztési Hitelprogram (MFB) kedvező kamatozású (állami támogatás mellett nyújtott), valamint az EIB mid-loan hitelprogram forrásait érhetik el az MKB Bank közvetítésében a hazai vállalkozások. Az elmúlt időszakban az MKB Bank gyakorlatában is növekvő a kezességvállaló intézmények alkalmazása, ezáltal támogatva a hazai kis- és középvállalkozások hitelhez jutási lehetőségét a kedvezőtlen környezet ellenére.

AZ MKB BANK PIACI RÉSZESÉDÉSE

A FAKTORÁLT FORGALOM ALAPJÁN, 2010



Az ügyfélkör finanszírozásának egyik adekvát eszköze az MKB Bankban is a faktoring. A faktorszövetségi teljes faktoring forgalom 2010-ben 18,5%-kal nőtt. Az MKB Bank növekedése ugyan elmarad ettől, viszont 2010-ben is piacvezető szerepet töltött be. A növekedési dinamikákon természetesen nyomot hagyott a válságkörnyezet, valamint a Bank tartósan piacvezető pozíciója miatti magas bázis, illetve óvatossága az alsó-középvállalati portfólió korábbi évekbeni veszteségei miatt. A záró állomány mintegy 5%-kal, az ügyfélszám 4,3%-kal, a lebonyolított forgalom 3,7%-kal 225 Mrd Ft-ra nőtt. A kereskedelmi szegmens az előző évi 10%-os csökkenés után 2010-ben 10%-kal 54,6%-os súlyúra nőtt, más szegmensek visszaesése mellett. Az MKB Bank és a Deutsche Leasing Hungaria pénzügyi lízing, bérlet és EU támogatáshoz kapcsolódó eszközalapú kölcsöntermékek értékesítésére kötött megállapodása zökkenőmentes, ugyanakkor a gazdasági környezet, a 2010-ben még csökkenő beruházási aktivitás a lízingpiacon is éreztette hatását.

KISVÁLLALKOZÁSOK

A kisvállalati üzletág számára az MKB jövőbeni stratégiájában dinamikus növekedés a célkitűzés. Ugyanakkor, a 2010-es még magas csődrátával, gyenge belső kereslettel jellemezhető gazdasági környezet az üzletág korábban megkezdett óvatos építésének folytatását kívánta meg. Azaz a fókusz a minőségibb növekedésre (például jobb befogadási arányok), változatlanul az elsődleges bankkapcsolatokra, a számlavezetésre, a megtakarítási, valamint a forgalmi termékek értékesítésére helyeződött forrástöbbletet biztosítva, miközben hitelezési tevékenységét fokozatosan, szelektív körben, alapvetően állami garanciás és refinanszírozott termékpalettával bővítette az MKB Bank. A kisvállalati ügyfelek száma 2010 végére elérte a 35 802-t (2009: 34 056). Az üzletág hitelállománya 32,5 Mrd Ft-ról 10%-kal csökkent a gazdasági válság üzletági hatásai, illetve ennek következményeként az óvatosabb hitelkihelyezési politika miatt, míg forrásállománya 29%-kal bővülve 126,2 Mrd Ft-ot ért el.

Több új szolgáltatáscsomag és hiteltermék került bevezetésre egyidejűleg az új szegmentációs szabályok, valamint az új – egyponstos, az MKB Bank **Személyesen Önnek** koncepciójú – fióki modell alkalmazásával. Ez alapján a dedikált kisvállalati tanácsadók egyszemélyben kezelik a kisvállalatok és tulajdonosaik/vezetőik pénzügyi igényeit. 2010-ben 7 857 darab új szolgáltatáscsomag került értékesítésre. Az év folyamán bevezetésre került Flotta szolgáltatáscsomag deviza tranzakciókkal történő bővítésének eredményeképpen az értékesítési volumen 19%-kal, a csomag terhelési forgalma 39%-kal növekedett. Kidolgozásra került a vállalati szolgáltatáscsomagok forgalomfüggő, elsődleges bankkapcsolatot erősítő árazása is 2010 során, mely tovább erősíti az üzletág piaci pozícióját.

2010-ben továbbra is a kedvező biztosítéki háttérű Széchenyi Kártya folyószámlahitel volt a Bank kisvállalati hitelezésének húzóterméke. A Bank piaci részesedése az új ügyfeleknél 22%-ról 19%-ra csökkent, ugyanakkor a kihelyezett új hitelek átlaga nem változott (2009: 11 MFt).

2010

Összesen 3 478 darab igénylést (2009: 2 733) (ennek 19%-a új) továbbítottak a kamarai és VOSZ irodák a Bank felé, míg a teljes megvalósult ügyletek aránya 2010-ben 78% volt. Az MKB Bank augusztustól az elsők között vezette be a Széchenyi Kártya válságkezelő terméket, az ütemezett keretszökkentést. A kisvállalati ügyfélkörben 2010-ben is folytatódott az MKB Biztosító Multivédelem termékének és az MKB-Euroleasing termékeinek értékesítése.

A kormányzati kis- és középvállalati fejlesztéseket célzó Széchenyi Program bővülésével decemberben az MKB Bank is bevezetett két új kedvezményes kamatozást, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által biztosított hitelterméket. A Széchenyi Forgóeszközhitel nem csupán az átmeneti likviditási problémák áthidalására szolgál, hanem akár 36 hónapos futamideje miatt kifejezetten forgóeszközök finanszírozására alkalmas. A Széchenyi Beruházási hitel hosszú távon szolgálja a vállalkozások működését, versenyképességét, és a maximális 10 éves futamidejével pedig alkalmazkodik a beruházás megtérüléséhez.

LAKOSSÁGI ÜGYFELEK

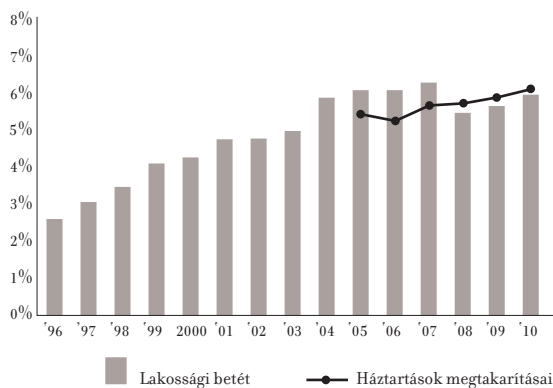
A korábbi évek dinamikus felfutását követően az MKB Bank számára kiemelt stratégiai fontosságú lakossági üzletágának teljesítményére is hatott a válságból való lassú kilábalási folyamat, jóllehet az átlagosnál jobban pozicionált ügyfélkörössességében kevésbé szenvedte meg például a foglalkoztatási helyzet alakulását. A stratégia egyértelműen növekedés mind a teljes megtakarítási és befektetési spektrumban, mind a fedezett hitelezésben annak megváltozott feltételrendszerével. Az MKB 2010-ben teljesítményével megalapozta, hogy egy kedvezőbb gazdasági környezetben képes legyen piaci pozícióinak további javítására.

2010 során a Bank lakossági ügyfeleinek száma 8,5%-kal növekedve közel 349 000-re nőtt. A számottevő ügyfél-növekedés mellett az ügyfélkör átlagban affluens, amit az is jelez, hogy az egy ügyfélre eső megtakarításállomány a szektorban az egyik legmagasabb, az átlag 2,5-szerese, míg a hitelállomány közel 2,6-szorosa. Részben az ügyfélszám-növekedésnek, részben az erősebb termékpenetrációnak köszönhetően az MKB Bank lakossági forrásállománya 6,1%-kal bővülve 605,1 Mrd Ft-ra nőtt, ennek eredményeként piacrésze az összmegtakarításokban 5,9%-ot ért el.

Az MKB Bank a lakossági forrásállomány tekintetében a korábbi évekhez hasonlóan a portfóliószemlélet erősítését – alapvetően betétekkel, illetve saját kibocsátású kötvényekkel – helyezte a fókuszba. Folyamatosan elérhetőek voltak a zárt végű befektetési alapok, a strukturált, valamint változó kamatozású kötvények, mellyel párhuzamosan a közkedvelt Hozamtrió konstrukció is állandó része volt a termékpalettának. A forintban és euróban kínált kombinált termékeknek kiemelt a jelentősége, hiszen általuk diverzifikált, kiinduló alapporfóliókat kínál a Bank, melyek a szofisztikáltabb megtakarítási termékek irányába terelik befektetési érdeklődésű ügyfeleinket. Emellett a forrásállomány alakulásában 2010-ben meghatározó volt az MKB Trezor Tartós Számlák bevezetése. Az MKB Bank az elsők között, 2010 elején vezette be a közép- és hosszú távú megtakarításokon, befektetéseken elért jövedelem személyi jövedelemadójának optimalizálására

alkalmas számlákat. Az MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számlán 36,6 Mrd Ft, a befektetések elhelyezésére alkalmas MKB Trezor Tartós Befektetési Számlán 22,5 Mrd Ft került elhelyezésre. Az MKB Bank lakossági betétállománya 15,9 %-kal 382 Mrd Ft-ra csökkent, a Bank piaci részesedése a 2009. év végi 5,6%-ról 5,9%-ra nőtt (6. legnagyobb), míg a lakossági ügyfeleknek értékesített saját kötvényállomány 97,7 Mrd Ft-ot ért el 2010 végén, 14,2% piacrészt eredményezve. Ugyanakkor a lakossági ügyfelek részére értékesített befektetési alapoknál az MKB Bank piaci részesedése 6,2%-ról 5,4%-ra esett vissza.

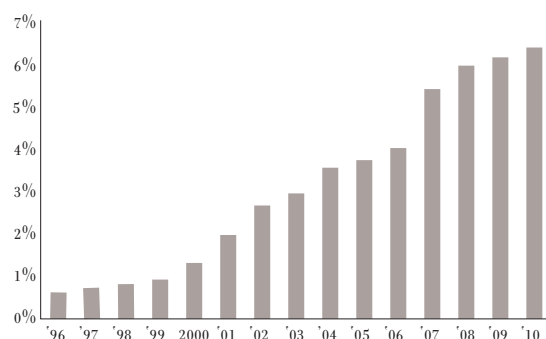
PIACI RÉSZESEDÉS ALAKULÁSA A HÁZTARTÁSOK MEGTAKARÍTÁSAIBAN



Az MKB Bank szolgáltatásainak fókuszában a hitelezés terén is az ügyfelek magas színvonalú kiszolgálása állt 2010-ben, ezért még a devizahitelezés felfüggesztését megelőzően, 2010 májusában elindította a Kiszámítható Hitelprogramot, ösztönözve az ügyfeleket a kiszámítható, árfolyamkockázattól mentes forintalapú hitelfelvételre. A Program keretében az ügyfelek kétfajta referencia-hozamhoz (BUBOR, ÁKK) kötött konstrukció közül választhattak, ezáltal a hitelkondíciókban bekövetkező esetleges változások transzparensnek voltak számukra. A lakossági hitelállomány az árfolyamhatást nem kiszűrve az év során 13,7%-kal bővült és 556,8 Mrd Ft-ot ért el. A Bank piaci részesedése a 2009. év végi 6,3%-ról 6,5%-ra nőtt (ebben számottevő az árfolyamhatás szerepe). Az MKB hitelezési tevékenységében alapvetően a jelzálogfedezetű, lakás-célú forinthitelekre fókuszált 2010 során.

A 2010. évben a felelős lakossági hitelezés jegyében számos jogszabályváltozás lépett hatályba, melyek jelentősen átalakították a Bank hitelezési paramétereit. A Bank kiemelt figyelmet fordít, illetve segítséget nyújt annak felmérésében, hogy az adott hitel felvétele, illetve a törlesztési időszak során bekövetkező esetleges kamatváltozások hatására módosuló fizetési kötelezettségek mekkora terhet jelentenek a háztartás fizetőképességére. A hitelkihelyezés mellett a gazdasági válság hatására nehéz helyzetbe került ügyfelek megsegítésére is kiemelt hangsúlyt fektetett 2010-ben az MKB Bank. Már az első fizetési késedelemre utaló jel felmerülésekor törekszik a személyes kapcsolatfelvételre annak érdekében, hogy az ügyfelek fizetési terhein a megváltozott élethelyzetükhöz igazodóan könnyíthessen.

PIACI RÉSZESEDÉS ALAKULÁSA A LAKOSSÁGI HITELEZÉSBEN



A termékfejlesztéseken túlmenően az üzletág teljesítményéhez az elektronikus csatornákon lebonyolított tranzakciók növekedése is hozzájárult. Tavaly Miskolcon, új helyszínen megnyitott fiókjával együtt a Bank hálózata 87 tagúra bővült. Ebből 26 Budapesten, 9 annak agglomerációjában, 52 vidéken található.

A Bank lakossági TeleBANKár szerződéssel rendelkező ügyfeleinek száma a 2010. év végén 13,1%-kal bővülve meghaladta a 121 000 főt (penetráció: 34%, 2009: 33%). A Call Center az elvárt kiszolgálási szintek teljesítése mellett dinamikus növekvő hívásai 68%-át a lakossági ügyfélkörből fogadta. Az ügyfélszolgálat magas színvonalát jelzi, hogy a próbavásárlások alapján a Call Center el-

2010

nyerte a Humán Erőforrás Alapítvány *Call Center Klubja* és a GFK Hungária Piackutató Intézet által alapított *Kiváló Call Center* díjat. Az MKB Bank internetes banki szolgáltatását, a NetBANKárt az előző évhez képest 13,5%-kal bővülve, több mint 160 000 ügyfél veszi igénybe, a lakossági ügyfelek immár 49%-a. Az MKB Mobil NetBANKár szolgáltatás 2010 májusa óta lehetővé teszi ügyfeleink számára pénzügyeik folyamatos, gyors, kényelmes nyomon követését interneten keresztül, okostelefonra optimalizált felhasználói felület segítségével. A Bank által kibocsátott lakossági bankkártyák száma 2010-ben 1,5%-kal növekedve 205 000 darabot ért el. A lakossági saját logós, illetve co-branded hitelkártyák száma kockázati szempontokat szem előtt tartva 2010 végén 17 000 volt. Az MKB Bank 2010 őszén megkezdte a chippel ellátott bankkártyák kibocsátását.

Az MKB Bank külső értékesítési partnerhálózata 2010 során több mint 400 szerződött partnerrel gyarapodva az év végére 1 415-öt ért el. A külső értékesítési partnerek hozzájárulása az MKB Bank által adott évben folyósított lakossági hitelállományhoz tovább növekedett, valamint új elemként jelent meg a kisvállalati számla és hiteltermékek értékesítésében való közreműködés, szintén növekvő részaránnyal.

PRIVATE BANKING

Az MKB Bank Private Banking ügyfeleinek száma 2010 végére 13,2%-kal bővülve 1 485-öt tett ki. Az üzletág által kezelt vagyon 2010 végén 13,6%-os növekedéssel elérte a 204,4 Mrd Ft-ot. Az egy ügyfélre jutó átlagosan 137,6 M Ft kezelt vagyon kiemelkedőnek számít a hazai piacon, a vagyon növekedése 2010-ben az egy ügyfélre jutó kezelt vagyon megtartása mellett valósult meg. 2010-ben az MKB Bank Private Banking üzletágának reputációja sértetlen maradt, hozzájárulva az ügyfelek lojalitásának további erősödéséhez.

A 2010-es év vagyonnövekedése különösen annak fényében figyelemre méltó, hogy a gazdasági válság hatásaként a befektetői bizalom a tőkepiaci eszközök iránt gyengült, továbbá a magyarországi politikai és gazdaságpolitikai változások a befektetők bizonytalanságát a kezdeti időszakban átmenetileg inkább növelték. Az MKB-nál ugyanakkor a tanácsadási struktúrában a konzervatíván tőkevédelemre fókuszált szemlélettel kezelt vagyontömeg – a nagyon alacsony kockázati kitettségek köszönhetően – biztosította az ügyfelek elégedettségét. A hazai prémium privátbanki piacon célzott piacvezető szerep elérése érdekében kidolgozott cselekvési program keretében, 2010-ben új portfólióértékelő modul implementálására került sor, valamint folytatódott a keresztértékesítés erősítése a retail hálózattal és a vállalati üzletággal.

PÉNZ- ÉS TŐKEPIACOK, BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

Az üzletág a volatilis, ám összességében kedvezőbb piaci és gazdasági környezetben 2010 során is megtartotta, bizonyos szegmensekben tovább növelte üzleti aktivitását – jelentősen hozzájárulva a Bank üzleti teljesítményéhez és stratégiai céljainak megvalósításához. A világgazdaságot sújtó pénzügyi krízis elhúzódó negatív hatásai továbbra is kihangsúlyozták az üzletág hagyományos alapfeladatait: a finanszírozásban, a hatékony eszköz-forrás gazdálkodásban, a likviditás és piaci kamatláb-, árfolyamkockázatok kezelésében betöltött szerepét. Az üzletág további jelentős termék-, rendszer-, folyamat-, illetve szervezetfejlesztésekkel folytatta középtávú stratégiai céljainak, a növekvő treasury- és befektetési szolgáltatási keresztértékesítés révén addicionális díjbevételt generáló üzleti törekvéseinek megvalósítását. Összességében a Pénz- és Tőkepiac – valamennyi üzletágát tekintve – kiemelkedő teljesítményével a 2010-es üzleti évben is megőrizte a korábbi években kivívott helyét és szerepét a Bank jövedelemtermelő képességének vonatkozásában.

A kereskedett magyar eszközökre összességében alacsonyabb volatilitás volt jellemző, mint a korábbiakban. A forint árfolyama az euróval szemben a 261-292 Ft-os tartományban mozgott. Az állampapírpiacra is nyugodtabb kereskedés folyt 2010 folyamán az előző évhez képest. Az MKB Bank az ÁKK kötvény aukcióin az év során 14 tagra bővült elsődleges forgalmazó körben 7,3 %-os piaci részesedést ért el, ezzel 7. helyen végzett az elsődleges forgalmazók rangsorában.

Az üzleti év során a vállalatok árfolyamkockázat-kezelésével kapcsolatos magatartását az egyre növekvő tudatosság, és kockázati érzékenység jellemezte. Ennek és az élénkülő külkereskedelmi forgalomnak köszönhetően az azonnali és határidős devizaügyletek forgalma 5%, illetve 7%-os növekedést mutatott annak ellenére, hogy a csökkenő devizahitelezési aktivitás miatt a hozzá kapcsolódó konverziós és fedezeti forgalom visszaesett. Ügyfeleink egyre jobban diverzifikálják időben és lejáratban árfolyamkoc-

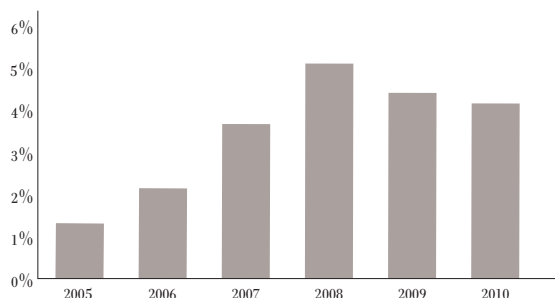
kázat-fedezési műveleteiket, kisebb összegű kockázataikat is gyakrabban fedezik, az átlagos kötésnagyságok csökkentek, így a növekvő forgalmat 18%-kal emelkedő tranzakciószám kísérte. A befektetési szolgáltatások palettája új elektronikus devizakereskedési csatornával bővült, mely hozzájárul ügyfeleink növekvő elégedettségéhez a szolgáltatások színvonalát és rugalmasságát tekintve. Az üzleti év során az alacsony nemzetközi piaci kamatszintek, és a változatlan kamatszinttel kapcsolatos piaci várakozások a kamatfedezeti ügyletek iránti érdeklődést jelentős mértékben csökkentette.

A kedvezőbb tőkepiaci környezetben az MKB Bank a másodlagos értékpapír-kereskedelemben elért tőzsdei pozícióit kiemelkedő mértékben javította. A Bank tőzsdei részvényforgalmazását megduplázta, 205 Mrd Ft-ra növelte, miközben a BÉT részvényforgalom csupán 4%-kal nőtt, amely így 3,4%-os piacrészt biztosított. A teljes azonnali OTC értékpapír-forgalomban az MKB Bank 6,6%-os piacrészt ért el, ezen belül az állampapírok OTC forgalmában 7,7%-os volt a részesedése. Mindezek mellett a külföldi értékpapír-forgalmazás is határozott fellendülést mutatott.

Az **MKB Bank** a hazai piacon változatlanul az egyik **vezető hitelintézeti kibocsátó**. Az év során folyamatosan változatos, futamidőben és kamatfeltételekben különböző ügyféligények kielégítését szolgáló befektetési termékválasztékot biztosítottunk ügyfeleink számára. 2010 novemberében az MKB Bank ismételtelen megújította 200 Mrd Ft keretösszegű nyilvános belföldi kibocsátási programját és a forintkibocsátások mellett rendszeresen euró denominációjú kötvénysorozatokkal is megjelent a hazai piacon. 2010-ben forgalomba hozott kötvényeinek forintban számított össznévértéke 83,9 Mrd Ft-ot, míg 2010 végén fennálló 35 belföldi kötvénysorozatának teljes állománya az évközi lejáratokat is figyelembe véve 160,7 Mrd Ft-ot tett ki, amely 28,4%-os bővülésnek felel meg az előző év végéhez képest. Az MKB kötvények részesedése a hazai hitelintézeti kötvények körében a lakossági szegmensben 14,2%, a vállalatoknál pedig 48,5% volt a negyedik negyedév végén.

2010

MKB PIACI RÉSZESÉDÉSÉNEK ALAKULÁSA
A BEFEKTETÉSI ALAPOKBAN 2005-2010



A **vagyonkezelési üzletág** számára a 2010-es esztendő, az őszi időszak összességében kedvező működési környezetet biztosított. Folytatódott ugyanis az a 2009 tavaszán megindult gazdasági kilábalási folyamat, amely növekedési pályára állította a fejlett országok zömét. A tavaszi időszak a fenntarthatatlan szuverén adósságpályák miatt ugyan jelentős negatív irányú korrekciót okoztak a magasabb kockázatú eszközök piacán, de a kormányzati jegybanki intézkedések végül is a problémák – legalább – átmeneti kezelésével jártak. A tavalyi év így a kezelt vagyon főbb eszköztípusaiban az előző évinél szerényebb, de még mindig kiemelkedő megtérülést hozott. A vagyonkezelt portfóliók állománya a tavalyi év végén meghaladta a 212 Mrd Ft-ot. A növekedési pályát átmenetileg módosítják a 2010-ben elfogadott „nyugdíjmentő törvények”. A második pillér szerepe a jövőben marginalizálódni fog, ami a kezelt vagyon akár 30 %-os csökkenését vetítheti előre. A vagyonkezelés mindemellett sikeresen vette a piaci akadályokat és az év végével valamennyi teljesítménytöbblet köztöt mandátum esetében sikerdíjra vált jogosulttá, és terven felüli árbevételi eredményt ért el.

Az MKB végzi a vagyonkezelési tevékenységet az **MKB Nyugdíj- és Egészségpénztárak** számára is. A nyugdíjpénztár külső körülményei a magánpénztárakkal kapcsolatos nem várt intézkedések miatt jelentősen romlottak. Mindezek ellenére az éves teljesítmény kedvezőnek tekinthető. A két nyugdíjpénztári ág együttes létszáma 3%-kal 136 100 főre csökkent. A korábbi év tendenciája mérsékeltebb intenzitással folytatódott: az önkéntes ág létszáma tovább csökkent 5%-kal (előző év: -7%), a magánág létszáma nőtt 2%-kal (előző év: +6%). Az önkéntes ágban továbbra is erősen érződött a jövedelmi helyzet romlása, a nyugdíjkorhatárt elérők magas száma, valamint a cafetérián belül a nyugdíjcélú megtakarítások háttérbe szorulása. A magánágot a második félév politikai kommunikációja és kormányzati intézkedése egyaránt sújtotta, valamint a más pénztárak által továbbra is folytatott agresszív tagelszívás. Az önkéntes ág létszáma 5,0%-kal 97 800 főre csökkent, de továbbra is a 4. legnagyobb taglétszámú pénztár maradt. A magánágban 1,9%-kal 38 300 főre nőtt a taglétszám. A kezelt vagyon piaci értéke jelentősen nőtt, az önkéntes ágban 4,8%-kal 88 Mrd Ft-ra, a magánágon 16,7%-kal 63 Mrd Ft-ra. Kedvező hozamokat teljesítettek az egyes portfóliók. Az önkéntes ágban – a 4,9%-os infláció mellett – a nettó hozamok 5,7%-9,8% között szóródtak, a magánágban 7,9%-9,3% között. Az egy főre jutó vagyon a pénztárak között továbbra is a legmagasabbak egyike: 0,9 M Ft (önkéntes), 1,6 M Ft (magán). Az önkéntes pénztári vagyon alapján a 4. a pénztárak között 10,3%-os piacrésszel (2010 harmadik negyedévben). A magánág a második félévben a tevékenységet, a tagságviszonyt módosító törvények előírásainak eleget tett, a tagokkal transzparensszerűen kommunikálva. (2011 elején a magánnyugdíjpénztári vagyont és folyó befizetéseket jelentős részben az állami nyugdíjbiztosítóhoz csatornázó gazdaságpolitikai környezetben az MKB Magánnyugdíjpénztári ágában az országos arányhoz képest közel háromszor annyian jelezték kifejezetten a tagságuk fenntartásának igényét, amely által a tizedikből hatodik legnagyobb magánnyugdíjpénztárrá lépett elő az MKB.)

2010

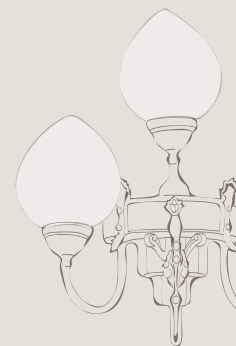
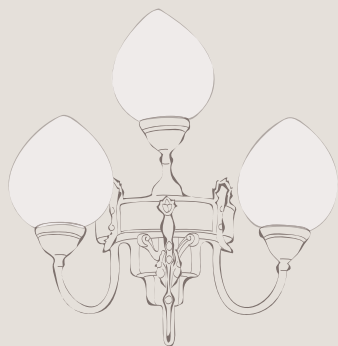
Az MKB Egészségpénztár az adózási változások miatt nehéz működési környezetre készült 2010-ben stagnáló létszámmal, visszaeső bevételekkel. Kedvező, nem tervezhető hatás volt az államigazgatási cafetéria általánossá válása, valamint az egyének jövedelmi helyzetéből következő, azonnali hasznos elköltési lehetőséget nyújtó megtakarítási forma iránti igény növekedése. A pénztár a rossz előjelek ellenére 2010-ben minden mutatóban kiemelkedő eredményt teljesített. Továbbra is tartja a taglétszám alapján 2. helyét az országos rangsorban (~14% piacrész 2010 harmadik negyedévében), 11%-os bővüléssel az év végére meghaladva a 133 500 főt. A tagdíjbevételek 9,3%-kal emelkedve 8,2 Mrd Ft-tal újabb rekordot ért el. Különösen öröndetes, hogy az egyéni befizetések 38%-kal nőttek, s összegük meghaladta a 2 Mrd Ft-ot, az egyéni befizetések 25%-os részaránya az egészségpénztárak között a legmagasabbak közé tartozik. A Pénztár vagyona 8,5 Mrd Ft-ra emelkedett 2010 végére. Ezzel az év végén a legnagyobb vagyonú egészségpénztár volt az MKB Egészségpénztár. A 2010-ben 10%-kal több, 1,3 millió darab számlával 7,9 Mrd Ft értékű szolgáltatást számolt el a Pénztár. Egészségkártyával az év során 1 millió alkalommal vásároltak a tagok, az elszámolt számlák 82%-ában. A Pénztár üzleti kapcsolatrendszerére 2010-ben is tovább bővült 4 164 munkáltatóra (2009 vége: 3 416). A szerződéses egészségügyi szolgáltató telephelyek száma közel 11 400-ra (2009: 10 000), a kártyaelfogadó helyek száma 6 350-re bővült (2009: 5 659). A magyarországi 2 100 közforgalmú gyógyszertár közül 1 700-zal elektronikus számlázásra van szerződése a pénztárnak.

A Bank által forgalmazott **MKB befektetési alapok** nettó eszközértéke 2010-ben 14,6 Mrd Ft-tal nőtt, ami 12,5%-os emelkedést jelentett. Az MKB Befektetési Alapkezelő az év során kilenc új zárt végű befektetési alapot indított, melyek volumene kis mértékben, de meghaladta az év során lejárt zárt végű alapok volumenét. A mérsékelt kockázatot megtestesítő tőkevédett, zárt végű alapok szegmensében az MKB Alapkezelő 42,1 Mrd Ft-os kezelt vagyonnal és 11,8%-os piacrészével a harmadik legjelentősebb szereplőként zárta az évet, megőrizve előző évi piacrészét ebben a szegmensben. Három lejárt zárt végű befektetési

alap nyílt végű likviditási, illetve pénzpiaci alappá való átalakítására került sor az év folyamán. A nyílt végű befektetési alapok közül a likviditási és a pénzpiaci alapok volumene nőtt jelentős mértékben. Új nyílt végű befektetési alap elindítására is sor került, mely az észak-amerikai részvénytársasági befektetések iránt érdeklődő ügyfelek számára jelent további portfóliódiverzifikációs lehetőséget. Az MKB befektetési alapok piaci részesedése 4,2% volt, kismértékben csökkent.

A **Bank letétkezelési üzletága** az intézményi, vállalati- és lakossági ügyfélkör számára nyújtott letétkezelési, valamint összevont értékpapír- és ügyfélszámla-vezetési, illetve letéti őrzés szolgáltatás keretében összességében 1 470 Mrd Ft letétkezelt értékpapír-állománnyal rendelkezett év végén, amely 13,5%-os növekedést takar. A Bank továbbra is a hazai pénztári ügyfélkör egyik legnagyobb letétkezelője maradt 2010-ben is.

Az MKB összbanki stratégiával összhangban a megváltozott kockázati és piaci környezet hatására szükségessé vált a pénzintézetekre vonatkozó stratégia újrafogalmazása és új üzleti modell kialakítása. Ennek eredményeként a Pénzintézeti Kapcsolatok központi koordinációja szervezetileg a Pénz- és Tőkepiac integráns része lett. Az új stratégia szerint előtérbe került a hosszú távú, kiegyensúlyozott reciprocitáson alapuló szoros kapcsolatépítés a bankokkal. A pénzintézeti kapcsolati fókusz az MKB core ügyfeleinek nemzetközi fizetési, külkereskedelmi forgalma lebonyolításából, valamint piaci kockázatainak fedezéséből fakadó igények kiszolgálása, továbbá az MKB likviditásmenedzsment, forrásbevonás terén kiemelkedő bankkapcsolatokra helyeződött. A Bank előtérbe helyezte a külkereskedelemben aktív ügyfélkör kiszolgálását. Bankkapcsolatait célzottan kiválasztva közreműködik az exportőr ügyfelek akkreditív és garancia ügyleteinek lebonyolításában az elfogadható kockázatú országokban saját kockázatvállalással, illetve a FÁK térségben kockázatsökkentő megoldások (EBRD Trade Facilitation Programme, MEHIB biztosítás) alkalmazásával. A pénzintézeti hitelezési tevékenység a korábbi stratégiának megfelelően tovább csökkent és elsősorban a leánybankok finanszírozására korlátozódott.



Ziffer Sándor
(1880-1962)
Cinterem
Nagybányán,
1912
90x130 cm
olaj, vászon

Gauguin és Matisse hatására alakult ki Ziffer naturalista alapokon nyugvó dekoratív impresszionizmusnak nevezett stílusa.

A túlnyomóan hideg színekből összeálló képet, az ég színét az előtérben is felvillantó kék, a napsárga kalap és a fehér napernyő tölti meg melegséggel, örökíti meg Nagybánya napsütéses délutánjának egy pillanatát.



Konzolidált éves beszámoló

2010

KÉSZÜLT AZ EU ÁLTAL ÁTVETT NEMZETKÖZI SZÁMVITELI SZABÁLYOK (IFRS) SZERINT

FŐBB PÉNZÜGYI ADATOK ÉS MUTATÓSZÁMOK

konzolidált, Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint

	<i>M Ft</i>	
	2009	2010
Mérlegfőösszeg	3 106 646	2 939 188
Ügyfélhitelek ¹	2 271 242	2 177 770
Ügyfélbetétek	1 405 997	1 467 245
Saját tőke	252 028	206 073
Bruttó működési eredmény	146 212	107 165
Banküzemi költségek	(73 754)	(76 349)
Üzemi eredmény	72 457	30 816
Értékvesztés és céltartalékképzés	(66 421)	(148 637)
Adózás előtti eredmény	6 037	(117 821)
Átlagos saját tőkére jutó adózás előtti megtérülés (ROAE) ²	2,7%	-41,8%
Átlagos eszközállományra jutó adózás előtti megtérülés (ROAA)	0,2%	-3,9%
Költséghatékonysági mutató ³	50,4%	70,6%
Tőkemegfelelési mutató ⁴	10,1%	10,3%

¹ Nettó állomány.

² Átlagos saját tőke 2010: 279 760 M Ft, 2009: 224 384 M Ft.

³ Tőkemódszerrel konszolidált vállalkozások eredményével korrigált.

⁴ PSZÁF előírásoknak megfelelő.



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

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
E-mail: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

2010

Független könyvvizsgálói jelentés az „MKB Bankcsoport Beszámoló 2010”-ről

Az MKB Bank Zrt. részvényeseinek

A mellékelt 2010. évi „MKB Bankcsoport Beszámoló 2010” 33. és 35-39. oldalain bemutatott összevont pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás, összevont átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás, összevont saját tőke változásainak kimutatása és az összevont cash-flow-k kimutatása (továbbiakban „pénzügyi kimutatások”) az MKB Bank Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) könyvvizsgáló 2010. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaiból került kivonatolásra. 2011. március 21-én kelt könyvvizsgálói jelentésünkben minősítés nélküli véleményt bocsátottunk ki ezen konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan. Ezen konszolidált pénzügyi kimutatások, valamint az pénzügyi kimutatások nem tükrözik az ezen konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó jelentésünk dátumát követően bekövetkezett események hatásait.

A pénzügyi kimutatások nem tartalmazzák a számviteli törvényben foglaltak és az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok által előírt valamennyi közzétételt. Emiatt a pénzügyi kimutatások elolvasása nem helyettesíti az MKB Bank Zrt. könyvvizsgáló pénzügyi kimutatásainak elolvasását.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős azért, hogy a Beszámolóban a könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatásokkal megegyező pénzügyi kimutatások szerepeljenek.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelőségünk a könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások és a pénzügyi kimutatások egyezőségének ellenőrzése eljárásaink alapján, amelyeket a 810. témaszámú, „Összesített pénzügyi kimutatásokra vonatkozó jelentések kibocsátására vonatkozó megbízások” című Nemzetközi Könyvvizsgálói Standarddal összhangban hajtottunk végre.

Vélemény

Véleményünk szerint az MKB Bank Zrt. „MKB Bankcsoport Beszámoló 2010” 33. és 35-39. oldalain bemutatott összevont pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás, összevont átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás, összevont saját tőke változásainak kimutatása és az összevont cash-flow-k kimutatása megegyezik az alapjául szolgáló könyvvizsgáló 2010. évi konszolidált pénzügyi kimutatások konszolidált pénzügyi helyzet-kimutatásával, konszolidált átfogó jövedelemkimutatásával, konszolidált sajáttőkeváltozás-kimutatásával és a konszolidált cash flow-kimutatásával.

Budapest, 2011. május 17.

KPMG Hungária Kft.
Nyilvántartási szám: 000202

Agócs Gábor
Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005600

MKB BANKCSOPORT PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

2010

konszolidált, 2010. december 31-i

	2010	M Ft 2009
ESZKÖZÖK		
Pénzeszközök	222 442	185 687
Hitelintézetekkel szembeni követelések	75 780	65 973
Kereskedési céllal tartott eszközök	43 787	43 340
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	0	29
Értékpapírok	253 237	354 110
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 177 770	2 271 242
Egyéb eszközök	27 007	37 292
Goodwill	26 224	40 613
Halasztott adókövetelések	9 465	4 039
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	11 750	12 029
Immateriális javak és tárgyi eszközök	91 726	92 292
Eszközök összesen	2 939 188	3 106 646
KÖTELEZETTSÉGEK		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	965 684	1 142 880
Folyó- és betétszámlák	1 467 245	1 405 997
Kereskedési célú kötelezettségek	29 692	19 958
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	276	337
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	26 476	34 070
Halasztott adókötelezettségek	2 480	7 212
Kibocsátott kötvények	144 701	139 580
Hátrasorolt kötelezettségek	96 561	104 584
Kötelezettségek összesen	2 733 115	2 854 618
TŐKE		
Jegyzett tőke	20 733	14 765
Tartalékok	178 805	229 266
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló tőke	199 538	244 031
Nem ellenőrző részesedés	6 535	7 997
Tőke összesen	206 073	252 028
Tőke és kötelezettségek összesen	2 939 188	3 106 646

2010

MKB BANKCSOPORT ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

konszolidált, 2010. december 31-i

	2010	M Ft 2009
EREDMÉNYKIMUTATÁS		
Kamatbevétel	186 220	238 175
Kamatráfordítás	94 465	139 254
Nettó kamatjövdelem	91 755	98 921
Nettó jutalék- és díjbevétel	20 723	22 328
Egyéb működési bevétel	(4 378)	25 062
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	148 637	66 421
Banküzemi költségek	76 349	73 754
Társult és közös vezetésű vállalkozások adózás előtti eredményéből való részesedés	(935)	-99
Adózás előtti eredmény	(117 821)	6 037
Adófizetési kötelezettség	(9 656)	3 519
Adózás utáni eredmény	(108 165)	2 518
EGYÉB ÁTFOGÓ BEVÉTEL		
A tőkemódszerrel elszámolt befektetést befogadó gazdálkodó egységek eredményéből való részesedés	56	225
Külföldi pénznem átváltásából származó különbözetek külföldi érdekeltségek után	1 649	(652)
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelése	(9 228)	1 647
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki bevétel	(7 523)	1 220
Teljes időszaki átfogó bevétel	(115 688)	3 738
Adózás utáni eredményből:		
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható	(106 246)	3 242
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható	(1 919)	-724
A teljes időszaki átfogó bevételből:		
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható	(113 917)	4 857
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható	(1 772)	(1 119)
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem	(106 246)	3 242
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)	15 635	14 637
Egy részvényre jutó eredmény (M Ft)		
Alap	(6 795)	222
Hígított	(6 795)	222
Törzsrészesvények után fizetett osztalék (Ft)	-	-

MKB BANKCSOPORT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA

2010

konzolidált, 2010. december 31-i

M Ft

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Deviza- átszámítási tartalék	Eredmény- tartalék	Értékesítési tartalék	Nem ellenőrző részese- dés	Tőke összesen
2009. január 1-jén	14 094	94 500	-4 674	109 594	(844)	16 552	229 222
Részvénykibocsátás és ázsió	671	25 829	-	-	-	-	26 500
2008. évi osztalék	-	-	-	-	-	(1 256)	(1 256)
Teljes időszaki átfogó bevétel	-	-	(288)	3 467	1 678	(1 119)	3 738
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása	-	-	-	4	-	-	4
Nem ellenőrző részese- déses idősza- ki váltásai	-	-	-	-	-	(6 180)	(6 180)
2009. december 31-én	14 765	120 329	(4 962)	113 065	834	7 997	252 028
Részvénykibocsátás és ázsió	5 968	63 760	-	-	-	132	69 860
2009. évi osztalék	-	-	-	(39)	-	(89)	(128)
Teljes időszaki átfogó bevétel	-	-	1 526	(106 189)	(9 252)	(1 772)	(115 687)
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása	-	-	-	-	-	-	-
Nem ellenőrző részese- déses idősza- ki váltásai	-	-	-	(267)	-	267	-
2010. december 31-én	20 733	184 089	(3 436)	6 570	(8 418)	6 535	206 073

2010

MKB BANKCSONPORT CASH FLOW-K KIMUTATÁSA

konszolidált, 2010. december 31-i

	2010	M Ft 2009
MŰKÖDÉSI CASH FLOW		
Adózás előtti eredmény	(117 821)	6 037
<i>Módosító tételek:</i>		
Értékcsökkenés, amortizáció és értékvesztés	11 021	8 899
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése	20 976	9 454
Pénzügyi eszközök értékvesztése	117 043	49 090
Halasztott adóráfordítás/(-bevétel)	(10 158)	2 246
Nettó kamateredmény	(45 829)	(46 736)
Osztalék értékesíthető értékpapírokból	(131)	(34)
Árfolyamváltozás	2 739	(4 074)
	(22 160)	24 882
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (bruttó érték)	(10 238)	50 661
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (bruttó érték)	(24 365)	(27 287)
Kereskedési céllal tartott eszközök változása	(418)	22 301
Értékesíthető értékpapírok állományának változása (átértékelés és értékvesztés nélkül)	90 002	(300 659)
Egyéb eszközök változása (bruttó érték)	9 143	(19 151)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása	(177 195)	195 771
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	61 248	138 155
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása (tárgyévi provízióképzés nélkül)	(12 000)	2 000
Kereskedési célú kötelezettségek változása	9 673	(13 160)
Kapott kamat	131 765	164 578
Fizetett kamat	(85 936)	(117 842)
Kapott osztalék	130	34
Fizetett társasági adó	9 656	(3 519)
	1 465	91 882
Működéshez felhasznált nettó pénzáramlás	(20 695)	116 764

2010

	2010	M Ft 2009
BEFEKTETÉSI CASH FLOW		
Befektetések a csoporthoz tartozó társaságokba	(335)	(22 185)
A csoporthoz tartozó társaságok elidegenítése	-	-
Tárgyi eszközök beszerzése	(8 254)	(24 550)
Tárgyi eszközök értékesítése	445	5 872
Immateriális javak beszerzése	(6 869)	(7 524)
Immateriális javak értékesítése	4 328	5 194
Befektetéshez felhasznált nettó pénzáramlás	(10 685)	(43 193)
FINANSZÍROZÁSI CASH FLOW		
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	5 121	(129 549)
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése	(8 023)	1 692
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó jövedelem	69 860	26 500
Fizetett osztalék	(128)	(1 256)
Finanszírozásból származó nettó pénzáramlás	66 830	(102 613)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése/csökkenése		
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén	185 687	212 685
Árfolyamhatás	1 305	2 044
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én	222 442	185 687

Iványi
Grünwald Béla
(1867-1940)
Kikötő
1910-es évek
65x48,5 cm
olaj, vászton

Iványi – a nagybányai művésztelep alapító tagja – az egyetlen, aki fogékonyan az újabb festői szemléletre és kísérletekre, képes volt tanítványaival tartani a modernizmus felé vezető úton. A Velence-környéki kikötője letisztult kompozíció, az egyszerű szerkezetet elfedi a felszín festőisége.



VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS

Az éves beszámoló következő fejezetében a Csoport pénzügyi helyzetét és a tevékenységek eredményeit értékeljük és elemezzük annak érdekében, hogy az olvasó számára megkönnyítsük a pénzügyi helyzet és az eredmények 2010. évi alakulásának megértését. Az alábbi elemzések az MKB Bank 2010. december 31-i fordulónappal a 2010-es üzleti évre vonatkozó és a KPMG Hungária Kft. bejegyzett könyvvizsgálói által vizsgált, a Nemzetközi Számviteli Szabályok (IFRS) szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásain alapulnak. Ennek megfelelően az alábbi elemzés a Csoport, mint egységes vállalkozás teljesítményére összpontosul. Az IFRS előírásainak megfelelően készített konszolidált pénzügyi kimutatásokat külön mutatjuk be.

ÁTTEKINTÉS

A Csoport üzleti tevékenységei a következő három elkülönült egységbe és üzleti területre szerveződnek: magyarországi, bulgáriai és romániai üzleti terület (a csoporttagok vonatkozó csoportosítása a Főbb Mutatók táblázat alatt található a 3. oldalon).

A gazdasági világválság súlyosan, de differenciáltan hatott a közép-kelet-európai és dél-kelet-európai régió országaira és a részben eltérő makrogazdasági adottságok, struktúrák miatt a kilábalási folyamat sebessége és minősége is különböző volt 2010-ben, illetve lesz 2011-ben, miközben az alapvető tényezők és irányok hasonlóak. Mindhárom ország helyzete javult, melyet az exportcélországok fejlődése tett lehetővé: Magyarország gazdasági növekedése már az év elején beindult, Bulgáriában a harmadik negyedévben már növekedett a GDP, Romániában 2011-ben várható GDP bővülés. A belső kereslet növekedése 2011-től ezt a hatást mindinkább kiegészítve erősíti a gazdasági teljesítményeket. Amíg Magyarország és Bulgária a legfegyverezettebbek közé tartozik az EU tagállamok közül a költségvetési pozíció tekintetében, addig Romániában is határozott lépések történtek a deficit csökkentése érdekében. A megkezdett korrekciós intéz-

kedések következetes végigvitele, illetve tartós, strukturális hatású reformokkal történő kiváltása a fokozatosan javuló nemzetközi gazdasági környezetben tovább növelheti a bizalmat a régió országai iránt. Általában is, de különösen Magyarország számára kulcskérdés ez, melynek piaci, illetve nemzetközi minősítői értékítélete 2010 második félévétől kedvezőtlenebb volt talán annál, melyet a privát gazdaságának fundamentumai indokolnának.

Az egyes országok bankszektoraira 2010-ben is még a válságkezelés volt jellemző alapvetően a lassú gazdasági kilábalásnak a portfólióminőségre gyakorolt elhúzóó hatásai miatt. Prioritás maradt a tőkehelyzet stabilitása és a kellő likviditás biztosítása, valamint az önfinanszírozó képesség erősítése és a szigorú költséggazdálkodás további racionalizálásokkal. A hitelezés növekedése a gazdaságélénkítő intézkedések nyomán fokozatosan beindul 2011-ben, az eredménypozíció várhatóan nem romlik tovább, ha a céltartalékképzés számottevően mérséklődik, ugyanakkor a magyarországi bankadó bevezetése annak induló mértékével egyértelműen növekedést visszafogó komoly teher.

2010

A MAGYARORSZÁGI ÜZLETI TERÜLET

2010-ben exportvezérelt növekedéssel Magyarország kilábal a recesszióból. Az ipari termelés az export (+19% forintalapú), bázisán 11%-kal bővült, miközben a belső kereslet összességében csökkenő volt, ezért a GDP 1,2%-kal emelkedett. A külső egyensúly jó, a belső megtakarítások számottevőek. Ugyanakkor a kockázatokat növelte a tavaszi görög, az őszi ír válság, amely korlátozta a gazdaságpolitika mozgásterét és megerősítette a válságmenedzsment fontosságát. A magas államadósság tovább emelkedett, annak ellenére, hogy a költségvetés hiánya jelentősen mérséklődött. Ezért 2010-et immár az új kormányzat részéről a folytatódó válságkezelés, a költségvetési tartalékok képzése, illetve belső keresletet élénkítő intézkedések, valamint hosszabb távú reformok előkészítése határozta meg.

A foganatosított válságintézkedések lehetővé tették az IMF-EU hitel meg nem hosszabbítását, mindezt a rendkívül szigorú 2010-es és 2011-es költségvetési deficit cél tartása mellett. 2010-re visszamenőlegesen a költségvetési hiány csökkentése érdekében a kormány ágazati különadót vetett ki az IKT, az energia és a kiskereskedelmi szektorra, valamint bevezetésre került a magyar bankrendszer jövedelmezőségét és versenyképességét 2012-ig rendkívüli mértékben csökkentő bankadó is. Ugyanebből a célból került a magánnyugdíjpénztári vagyon meghatározó része, valamint a befizetések állami rendszerbe csatornázása. A piac és a nemzetközi hitelminősítők a 2010-es lépéseket nem tartósnak, nem szerkezetinek ítélték meg, ez tükröződött a magas szinten állandósult országkockázati mutatókban, illetve a rating cégek egységes, a befektetési kategória aljára történt leminősítésében. A jegybank 2010 végére fokozatosan (75bp-tal) ismét az év eleji 6%-os szintre emelte az irányadó kamatot. Ugyanakkor a forint árfolyama a válság előttinél gyengébb szinten stabilizálódott.

A bejelentett intézkedések egy része jövedelemátcsoportosítás a kis- és középvállalatok illetve a lakosság egyes szegmensei felé, melyek révén ezek finansziális pozíciója, megtakarításai és fogyasztása növekednek, enyhítve a hitelterheket, növelve a belső keresletet. A további intézkedések 2-3 000 Mrd Ft EU forrást átstrukturálva élénkítik az egészségügyet, a foglalkoztatást, a közösségi közlekedést, a zöld energiagazdálkodást, valamint az otthonteremtés céljait, illetve általában átfogóan a foglalkoztatást, az adófizető bázis kiszélesítését.

2011-ben az exportkereslet fenntartása mellett a belső fogyasztás megindulásával és a tartós egyensúly elérése érdekében végrehajtani szükséges reformintézkedések meghozatalával fenntartható növekedési pályára állhat Magyarország, amely eredményeként stabil pénzügyi környezet mellett 3% körüli, majd azt meghaladó reálnövekedés, növekvő beruházási kedv és csökkenő munkanélküliség jellemezheti a gazdaságot, kedvezőbb nemzetközi megítélés mellett.

A magyar bankrendszer számára 2010-ben a legnagyobb nehézséget az európai viszonylatban is példátlan mértékű bankadó jelentette. Az adó olyan időszakban sújtja a szektort, amikor a fundamentális bevételtermelő képesség a válságból való lassú kilábalás miatt gyenge, a költségalkalmazkodás tartalékai kimerültek, a hitelporfóliók minőségének javulása pedig lassabb a korábban vártnál, ezért a céltartalékképzés magas. A 2011. évi pozíció javulhat, amennyiben az ösztönző gazdasági intézkedések hatására a pénzügyi tevékenységek fokozatosan növekednek, és a céltartalékképzés számottevően csökkenthető lesz. Ugyanakkor a bankadó bevezetése Magyarországon a mértékéből fakadóan egyértelműen komoly tényező, amely mérsékli a gazdasági növekedést.

A BOLGÁR ÜZLETI TERÜLET

A GDP 2009. évi csökkenését 2010-ben már mintegy 0,5%-os növekedés követte Bulgáriában. Ennek magyarázata alapvetően a nyugati exportpiacok fellendülése, mely az ipari termelés 5,5%-os növekedésében is szerepet játszik. Az export 31,6%-kal, az importált termékek és szolgáltatások 8,8%-kal nőttek éves szinten. A negyedéves folyamatos többletet mutató fizetési mérleg deficitet produkált ugyan októberben, éves szinten várhatóan 0,8%-os hiánnyal zár. Az éves átlagos infláció a válság hatásaként csökkenni kezdett és 2010 júniusában érte el 0,9%-os mélypontot, az év második felében azonban az inflációs nyomás az energiahordozók, illetve az élelmiszerárakon keresztül nőtt, melyet a munkaerő-piaci béremelkedés és jövedéki adóemelés tovább erősített; az infláció év végén 4,6%-ot ért el. A munkanélküliségi ráta trendje, nyolc havi csökkenést követően, ismét növekedett év végén elérve a 9,1%-ot. A fiskális pozíciót javító középtávú költségvetési pálya elegendő lehet az országgal szembeni bizalom helyreállítására. Középtávon, mind a kiadási és a bevételi oldalon, további intézkedések széles skálája várható, amely elegendő az országban a bizalom megerősítéséhez, például a nyugdíjrendszer, az oktatás, egészségügy, állami igazgatás terén. A 2009 nyarán megválasztott kormány deklarálta a fix árfolyamrendszer fenntartását, az euró-zónához való csatlakozást tűzte ki célul, törekszik az intézményrendszer átláthatóságára. Bulgária ratingjében az év folyamán nem történt változás, az ország mindhárom minősítőnél befektetési kategóriában van.

A bolgár bankrendszert a válság a közép-kelet-európai régió egyes országainál ugyan kisebb mértékben, de még így is súlyosan érintette, amely a növekedési ütem visszaesésében, valamint dinamikus romló portfólióminőségben tükröződött 2010-ben. A bankszektorban megnövekedett külső finanszírozási költségek és a csökkenő belföldi kereslet, visszaeső üzleti állományok miatt olyan korrekciós intézkedésekre került sor, amellyel a hitelállományok romlását, és a problémás ügyfelek ugrásszerű emelkedését kívánták ellensúlyozni. Összességében a 2010-ben 24 kereskedelmi bankkal és 6 fiókteleppel működő, a mérlegfőösszegben

4,1%-os növekedést produkáló bolgár bankrendszer stabil, és néhány kockázati mutató és adat már a javulás jeleit mutatja. 2010-ben is folytatódott az erős költségkontroll: a költségek bruttó eredményhez mért aránya 49%-ra javult, a Tier 1 tőkemegfelelés ugyan kismértékben csökkent, de 15%-ot meghaladó szintje kiemelkedően magas, biztonságosan megfelelve a törvényi előírásoknak.

A ROMÁN ÜZLETI TERÜLET

A válság kirobbanását követően recesszióba kerülő román gazdaság visszaesése 2,5%-os volt 2010-ben. A nyugati piacok lassú helyreállásával összhangban, az ipari termelés a harmadik negyedévben már lassú emelkedést mutatott. A beruházások volumene csökkent 2010-ben. A külkereskedelmi hiány 2010 szeptemberére a GDP 6%-ára emelkedett, a folyó fizetési mérleg hiánya pedig a január-szeptemberi időszakra az előző évhez képest 32%-kal volt magasabb. Az országba beáramló külföldi működő tőke a hiány 45%-át fedezte. A válság hatásai a belső egyensúly kedvezőtlenebbé válásában is tükröződtek, a belső kereslet gyenge maradt: a román lej további leértékelődésének, illetve az ÁFA 5%-kal történő megemelésének következtében az inflációs ráta növekedett, így az átlagos infláció 2010-ben 6,1% volt. A Román Nemzeti Bank 175 bázisponttal 6,25%-ra csökkentette az alapkamatot az év során. A munkanélküliségi ráta 1 százalékponttal mérséklődött 7,1%-ot érve el 2010 végére. A kormány számos a költségvetési lépést és reformintézkedést vezetett be az év folyamán, többek között, hogy csökkentette a közzférában dolgozók fizetését, valamint a költségvetési hiány finanszírozása érdekében felhasználta az IMF és a Világbank által rendelkezésre bocsátott hitelkeretet. 2010 során a Moody's és a S&P nem változtatott Románia hosszú lejáratú devizaadósságának besorolásán, a Fitch viszont stabil „BB+” szintűre javította.

2010

A globális pénzügyi és gazdasági válság Romániát és a román bankszektort kiemelten súlyosan érintette, ami a korábbi magas növekedési ütem hirtelen visszaesését okozta. A külső finanszírozás megnövekedett költségei, a vállalati csődök, a szűkülő exportpiacoknak köszönhető alacsonyabb volumenek, a csökkenő belföldi kereslet és a háztartások óvatossága, a portfólióminőség romlásához, a problémás hitelek számának ugrásszerű emelkedéséhez és visszaeső nyereségességhez vezettek. Ezek legalább részleges ellensúlyozása érdekében olyan korrekciós intézkedések kaptak hangsúlyt, mint például az üzleti modellek finomhangolása vagy átalakítása, illetve a fiókhálózatok és a költségek racionalizálása, az RWA menedzsmenten, a hitel/betét arány javításán, illetve a tőke megőrzésén túl. A bankszektor tevékenysége reálértéken szűkült. A mérlegfőösszeg nominálisan 3,5%-kal növekedett az év során, a lakossági és vállalati hitelek állománya 4,3%-os bővülést mutatott 2010-ben, ami reál értelemben csökkenést jelent a lejévközi leértékelődése miatt. A bankok romló portfólióit tükrözi a problémás hitelek 31,7%-os aránya novemberben a 2009 végi 24,1%-os arányhoz képest. A lakossági és vállalati betétek állománya 3%-kal nőtt 2010-ben. Így a hitel/betét arány közel változatlanul 120%. Az emelkedő marzsok ellenére a bankrendszer nyereségessége visszaesett, a portfólióromlás és a hitel/betét arány javítása érdekében tett erőfeszítések miatt. A költségoptimalizálás az egész román bankrendszerre jellemző volt, de a költségcsökkentések érdemi hatása csak 2011-től válhat érezhetővé az egyszeri hatások miatt (CIR 2010: 64,1% enyhén romlott). Összességében a rendszer stabil, év végén a tőkemegfelelési mutató 14,7%-ot ért el, a tendencia lassan javuló.

2010-ben az MKB Csoportnövekedést és a bevételek diverzifikálását célzó legfontosabb hosszú távú prioritásai a költséggazdálkodási fegyelemre, a hitelállomány minőségére és az eredményes mérleg- és tőkegazdálkodásra összpontosultak. 2010 során az MKB Csoport tevékenységét nagymértékben befolyásolták a kedvezőtlen piaci körülmények.

PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNY

2010

2010-ben az MKB Csoport a globális makrogazdasági környezet kedvezőtlen hatásai alól nem vonhatta ki magát, működésére a kockázatkezelés előtérbe helyezése volt jellemző. A Csoport teljes üzleti eredménye (kamatbevételek és nem kamatjellegű bevételekkel együtt) 2010-ben, éves szinten 26,12%-kal, 108 100 M Ft-ra lecsökkent az előző évhez képest (2009: 146 311 M Ft). A nettó kamatjövedelem részaránya növekedést mutatott az előző évhez viszonyítva (2010: 84,9%, 2009: 67,6%), részben az értékpapírok értékesítésén elért egyszeri nagyszámú nyereségnek köszönhetően, ami nagymértékben hozzájárult a 2009. évi nem kamatjellegű jövedelem kimagasló szintjéhez. Ugyanakkor nominális értelemben véve a nettó kamatbevétel csökkent, főként a hitelek után kapott kamatbevételek zsugorodásának következtében.

A kihelyezésekből származó kamatbevétel és a hasonló összegű nettó jutalék- és díjbevétel csökkenése egyaránt tükrözte a kihelyezések és a fizetési forgalom zsugorodását, amely jól beleilleszthető a közép-kelet-európai régió általánosan kedvezőtlen piaci környezetébe. A nettó jutalék- és díjbevétel közel az előző évi értéken maradt.

2010-ben az egyéb működési bevétel jelentős csökkenést tükröz. A 2009. évi 25,1 Mrd Ft-os nyereséghez viszonyítva, 4,4 Mrd Ft veszteséget mutat, főként a magyar kormány által, a bank és pénzügyi intézmények részére kivetett bankadó következtében. Másrészt a 2009-es év során az MKB Bank a hazai piacon kiemelkedő nyereséget ért el az AFS állampapírok értékesítésekor (2009: 16,4 Mrd Ft, 2010: 4 Mrd Ft).

A 117 821 M Ft-os 2010. évi adózás előtti veszteség elmaradt az előző évi 6 037 M Ft-os nyereségtől. Az eredmény csökkenésének fő tényezői a nettó értékvesztésképzés rendkívüli mértékű növekedése és a fent említett bankadó (2010: 13 960 M Ft). A tőke módszerrel konszolidált leányvállalatok eredménye drasztikusan, 836 M Ft-tal csökkent a közös vezetőség és társult vállalatok alacsony jövedelmezősége miatt, valamint a Csoport 1 492 M Ft veszteséget realizált a 2010-ben először konszolidált MKB Általános Biztosító Zrt. és MKB Életbiztosító Zrt. konszolidációs hatásaként. Ezen negatív eredményeket az MKB-Euroleasing Zrt. pozitív eredménye sem tudta ellensúlyozni (948 M Ft nyereség, mely főként részesedések értékesítéséből és ártértékeléséből származik). A negatív adózás előtti eredmény következtében, 2010-ben negatívvá vált mind az átlagos sajáttőke-arányos adózás előtti eredmény (ROAE) (2009: 2,7%), mind az átlagos eszközarányos adózás előtti eredmény (ROAA) (2009: 0,2%). Az MKB Bank egyedi adózás előtti eredménye az előző évhez képest nagymértékben csökkent (2010: 133 683 M Ft-os veszteség, 2009: 16 872 M Ft-os nyereség) és a konszolidált leányvállalatok vesztesége még tovább növelte a negatív eredményt. A nettó értékvesztésképzés rendkívüli mértékű növekedést mutatott a román üzleti területen és az MKB Banknál. Az értékvesztésképzés az egyre mélyülő ingatlanpiaci válság következtében az ingatlanprojekt-finanszírozásokhoz kötődő, valamint a nagyvállalati portfóliókon mutatkozik. A BayernLB irányelveinek megfelelően módszertani változások is történtek az értékvesztés kalkulációjában, tovább növelve a provízió szintjét. Továbbá a Csoport összes vállalatánál megfigyelhető a visszafizetések idejének átlagos késése. Ez tükröződik a relatív nettó értékvesztésképzés jelentős – a 2009. évi 2,9%-ról 6,8 %-ra történő – növekedésében. A prudens kockázatkezelési folyamat csoportszinten erős fedezetet nyújtott a nagyvállalati, valamint a kis- és közepes méretű vállalati ügyfelek nem teljesítő hiteleire.

Az adóráfördítések a 2009. évi 3 519 M Ft-tal szemben 2010-ben 9 656 M Ft adóbevételt tettek ki, amiből 10 274 M Ft halasztott adóból származó bevétel, mely főként a negatív adóalapra felvett halasztott adókövetelés hatása az MKB-nál. A 2010. évi negatív 106 246 M Ft összegű adózás utáni eredmény alapján az Igazgatóság nem javasolja osztalék kifizetését.

2010

FŐBB MUTATÓK 2010

konszolidált, Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint

M Ft

	MKB Bank	Bolgár üzleti terület	Román üzleti terület ¹	Magyar lízing terület ²	Érdekeltségek ³	MKB Csoport
Mérlegfőösszeg	2 733 482	246 789	151 848	89 507	85 977	2 939 188
Jegyzett tőke	20 733	11 391	32 134	2 093	73 648	20 733
Tartalékok	174 711	10 976	(50 882)	6 353	(2 268)	178 805
Működési bevételek	88 565	10 714	4 403	4 617	14 259	107 165
Nettó kamatbevétel	75 790	7 444	3 654	4 937	209	91 755
Nettó jutalékbevétel	16 777	2 619	1 358	(129)	461	20 723
Egyéb	9 556	651	(609)	176	13 622	8 646
Bankadó	(13 559)	-	-	(367)	(33)	(13 960)
Működési költségek	(56 594)	(6 003)	(10 586)	(1 373)	(15 680)	(76 349)
Provízió	(165 653)	(4 037)	(35 102)	(3 428)	(1 114)	(133 209)
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	(15 428)
Adózás előtti eredmény	(133 683)	674	(41 285)	(184)	(2 535)	(117 821)
Adózott eredmény	(122 673)	600	(42 073)	(336)	(2 875)	(106 246)
Átlagos sajáttőke-arányos adózás előtti eredmény (ROAE)	-47,9%	3,4%	-211,8%	-2,1%	-3,5%	-41,8% ⁴
Egy részvényre jutó átlagos nyereség (EPS)	-784,6%	6,1%	-166,6%	-16,1%	-4,1%	-679,5%
Átlagos eszközarányos adózás előtti eredmény (ROAA)	-4,7%	0,5%	-23,9%	-0,2%	-3,2%	-3,9%
Költség/bevétel hányados	63,9%	56,0%	240,4%	29,7%	110,0%	70,6% ⁵
Tőke megfelelési mutató	10,81%	12,94%	15,21%	na	na	10,33%

¹ MKB Romexterra Bank, MKB Romexterra Leasing, CRM.

² Autóhitel, Autólízing.

³ MKB Üzemeltetési, Befektetési Alapkezelő, Resideal, Exter-Immo, Exter-Bérlés.

⁴ Átlagos saját tőke 2010: 279 760 M Ft, 2009: 224 384 M Ft.

⁵ Tőkemódszerrel konszolidált vállalkozások eredményével korrigált.

FŐBB MUTATÓK 2009

2010

konszolidált, Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint

M Ft

	MKB Bank	Bolgár üzleti terület	Román üzleti terület ¹	Magyar lízing terület ²	Érdekeltségek ³	MKB Csoport
Mérlegfőösszeg	2 906 836	225 746	194 215	102 461	76 767	3 106 646
Jegyzett tőke	14 765	8 365	18 773	2 093	67 646	14 765
Tartalékok	242 987	9 963	(11 226)	6 867	(177)	229 266
Működési bevételek	119 076	9 092	13 533	6 078	12 960	146 212
Nettó kamatbevétel	75 975	6 368	9 979	9 911	535	98 921
Nettó jutalékbevétel	15 389	2 273	2 745	151	395	22 328
Egyéb	27 712	451	809	(3 984)	12 029	24 962
Működési költségek	(55 499)	(5 651)	(10 079)	(1 584)	(13 497)	(73 754)
Provízió	(46 705)	(2 721)	(12 021)	(4 293)	(923)	(57 508)
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	(8 912)
Adózás előtti eredmény	16 872	720	(8 568)	201	(1 460)	6 037
Adózott eredmény	12 923	653	(8 111)	148	(1 367)	3 242
Átlagos sajáttőke-arányos adózás előtti eredmény (ROAE)	7,4%	4,3%	-50,2%	2,2%	-2,2%	2,7%
Egy részvényre jutó átlagos nyereség (EPS)	88,3%	7,9%	-44,2%	8,7%	-2,1%	22,2%
Átlagos eszközarányos adózás előtti eredmény (ROAA)	0,6%	0,3%	-4,1%	0,2%	-2,0%	0,2%
Költség/bevétel hányados	46,6%	62,2%	74,5%	26,1%	104,1%	50,4%
Tőkeemfelelési mutató	9,78%	13,40%	11,79%	na	na	10,13%

¹ MKB Romexterra Bank, MKB Romexterra Leasing, CRM.

² Autóhitel, Autólízing.

³ MKB Üzemeltetési, Befektetési Alapkezelő, Resideal, Exter-Immo, Exter-Bérlet.

2010

Az MKB Bank adózás előtti eredménye 133 683 M Ft-os veszteséget ért el ebben az évben, amely elsősorban a fokozott provízióképzés és az extra terhet jelentő újonnan kivetett bankadófizetési-kötelezettség következménye. E tényeket tükrözi az átlagos sajáttőke-arányos adózás előtti eredmény (ROAE), amely a negatív eredmény hatására negatívvá vált (2009: 7,4%). Továbbá a szűkülő működési bevételek miatt a költség/bevétel hányados (CIR) 63,9%-ra növekedése a 2009. évi 46,6%-ról.

A **bolgár üzleti terület** átlagos sajáttőke-arányos adózás előtti eredménye kismértékben csökkent az előző évi 4,3%-hoz képest (2010: 3,4%). Az értékvesztésképzés előtti nettó üzleti eredmény attraktív, 37%-os növekedéssel 4 711 M Ft-ra változott (2009: 3 441 M Ft). A ROAA közel azonos szinten maradt a korábbi évhez viszonyítva, 2010-ben 0,5%-ra változott, amely értékvesztési ráfordításokat és konzervatív üzleti tevékenységet jelez, mely konzisztens a gazdasági válság következtében megemelkedő kockázattal. A költségek jövedelemhez mért aránya a csoportszint (70,6%) alatt maradt, és a 2009. évi 62,2%-ról kis mértékben 56%-ra csökkent a költséggazdálkodás eredményességének következtében.

A **román üzleti terület** csökkenő ROAA mutatója tükrözi az eszközállomány romlását, valamint a vezetőség azon döntését, ami a kockázatkezelést és az új hitelezés visszafogását helyezte előtérbe. A ROAE tovább romlott és -211,8%-ra csökkent. Másfelől az értékvesztésképzés előtti nettó üzemi eredmény 6 183 M Ft veszteségre változott a 2009. évi 3 454 M Ft-os nyereségről, mely a működési bevételek 67,5%-os csökkenésével magyarázható. A költség/bevétel hányados (CIR) jelentősen elmaradva az előző évi 74,5%-hoz képest 240,4%-ra változott 2010-ben, a működési bevételek csökkentek, ugyanakkor a működési költségek közel az előző évi szinten maradtak a folyamatban lévő átszervezési tevékenységek ellenére, amely növelte a személyi jellegű átszervezési költségeket az idei évben. A román üzleti területnél hatalmas értékvesztésképzés-növekedés jelentkezett a kis- és középvállalati hiteleken.

Az üzleti év során az MKB Bank részesedése az MKB Romexterra Bankban 82,47%-ról 90,79%-ra emelkedett és a Corporate Recovery Management-ben lévő részesedése 100%-ra nőtt.

2010-ben a **magyar lízing üzleti terület** ROAE és ROAA mutatója negatív értéket mutat, a negatív adózás előtti eredmény miatt, amelyet a folyamatosan fennálló lízingpiaci válság, illetve a késedelmes fizetések miatt elszámolt magas értékvesztés indokol. A költség/bevétel hányados mérsékelten 29,7%-ra nőtt a korábbi szinttől (26,1%). A csökkenés a gépjármű-finanszírozás piacának szűkülését jelzi.

2010

NETTÓ KAMATBEVÉTEL

A jövedelem legfontosabb eleme, a nettó kamatbevétel 91 755 M Ft volt, ez 7,24%-kal maradt el a 2009. évre kimutatott 98 921 M Ft-tól. A korábbi évek tendenciájától elétérően a kamatozó eszközök átlagos állománya (17 Mrd Ft-tal) csökkent, a hitelek átlagos állományának (79 Mrd Ft-os) visszaesése miatt. A hitelek bruttó mértéke az előző évhez képest közel azonos szinten maradt a stagnáló, alacsony hitelkereslet következtében. A nettó nyereséghányad az előző évi 2,96%-ról 2,56 %-ra csökkent.

Az átlagos kamatozó forrásállomány 32,6 Mrd Ft-tal nőtt, ami fedezte az üzleti tevékenység mérsékelt bővülését. Az ügyfélbetétek állományának (116 Mrd Ft-os) növekedése ellensúlyozta a kibocsátott értékpapírok átlagos

szintjének (84 Mrd Ft-os) csökkenését. Az ügyfél folyó- és betétszámlák állománya az előző időszakhoz képest kismértékben növekedett, míg a bankbetétek állománya jelentősen (177 Mrd Ft-tal) csökkent, a 2010. évben lejárt és visszafizetett BayernLB betéteknek köszönhetően. A folyó- és betétszámlák állományának növekedése a retail ügyfélbetétek (55 Mrd Ft-os) emelkedésének a következménye. A vállalati betétszámlák alacsony bővülést (6,5 Mrd Ft) mutattak a tavalyi évhez képest, ami a vállalati szegmens finanszírozásának pozitív tendenciáját tükrözte.

Értékpapírokból származó kamatjövedelem elmaradva a tavalyi évi 12 Mrd Ft-os emelkedéstől, 2010-ben (1 808 M Ft-tal) nőtt, összhangban az államkötvény-vásárlás csökkenésével.

ÁTLAGOS KAMATOZÓ ESZKÖZ-/FORRÁSÁLLOMÁNY ÜZLETI TERÜLETENKÉNT

	MKB Bank		MKB Unionbank		MKB Romexterra Bank	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Átlagos hitelállomány	2 322 957	2 360 499	162 770	153 498	54 567	113 134
Átlagos értékpapírállomány	437 131	351 333	6 037	4 815	25 824	35 017
Átlagos kamatozó eszközállomány	2 760 088	2 711 832	168 807	158 313	80 391	148 151
Átlagos kamatláb %	5,43	6,33	8,85	9,24	11,53	14,74
Átlagos ügyfél- és betéti számla állomány	2 327 157	2 169 402	209 787	193 684	103 231	186 896
Kibocsátott értékpapírok átlagos állománya	265 788	401 727	0	477	87	162
Átlagos kamatozó forrásállomány	2 592 945	2 571 129	209 787	194 161	103 317	187 059
Átlagos kamatláb %	3,16	4,45	3,74	4,36	5,08	7,83
Az átlagos kamatlábak közötti eltérés %	2,27	1,89	5,12	4,88	6,44	6,91

2010

Az **MKB Bank** 2010-ben 75 790 M Ft nettó kamatjövedelmet mutatott ki, amely közel azonos szintet ért el az előző évhez képest (2009: 75 975 M Ft). A lakossági és banki hitelekhez kapcsolódó kamatbevétel jelentősen (21 Mrd Ft-tal) lecsökkent, ezzel egyidőben a lakossági és vállalati hitelekhez kapcsolódó kamatkiadások is nagymértékben (25 Mrd Ft-tal) szűkültek. A csökkenést az alacsonyabb kamatláb (igazodva a 2009. január óta tartó alapkamat csökkenéshez), valamint az alacsonyabb üzleti aktivitás okozta.

2010-ben a kamatozó eszközök átlagos állománya a 2009. évi 2 711,8 Mrd Ft-ról csupán 1,78%-kal 2 760 Mrd Ft-ra bővült a forintban denominált értékpapír-portfólió következtében, ellentétben a tavalyi devizaalapú portfólió robusztus növekedésével. Ugyanakkor a külföldi denominált kamatozó eszközök átlagos állománya relatív csökkenést (0,1%) mutatott. A magyar kormány 2010 során a devizaalapú hitelezési tevékenységeket korlátozta azáltal, hogy megtiltotta a devizában történő jelzáloghitelezést. Ez az MKB Bank stratégiájában is megjelent, fókuszba a forrintalapú hitelezés került a devizaalapú finanszírozási tevékenység helyett.

Tekintélyes mértékű növekedés figyelhető meg a magánszemélyeknek nyújtott kölcsönök állományában (38,1 Mrd Ft), amely gyorsabb megtérülést eredményezett, míg számottevően csökkentek a kis- és középvállalati ügyfeleknek nyújtott kölcsönök (36 Mrd Ft).

2010-ben az **MKB Unionbank** kamatozó eszközeinek átlagos állománya a 2009. évi 158,3 Mrd Ft-ról 6,6%-kal 168,8 Mrd Ft-ra bővült. Az átlagos állomány növekedése főként a magánszektorból ered (27,6%) mindeközben a vállalati szektor enyhén, 3,3%-kal 130,4 Mrd Ft-ra csökkent. Ezzel egyidejűleg az átlagos értékpapírállomány 25,4%-kal emelkedett (6 037 M Ft-ot tett ki). A magánszemélyekhez köthető átlagos állomány bővülése elsősorban a belföldi valutában (leva) denominált állományrészben jelent meg. A nagyvállalati ügyfélkör állománya 38,9 Mrd Ft-ról 33 Mrd Ft-ra változott.

A kamatozó kötelezettségek átlagos állománya 194,2 Mrd Ft-ról 8%-kal 209,8 Mrd Ft-ra emelkedett, főként az előző évi mérsékelt növekedés következtében. 2010-ben az átlagos betétállomány 16,1 Mrd Ft-tal (8,3%) nőtt, elsősorban a lakossági lekötött betétek miatt. A korábbi évek tendenciáit követve a kibocsátott értékpapírok átlagos állománya jelentős mértékben, 477 M Ft-tal az idei évben nullára csökkent. A fenti tényezők következtében a nettó kamatmarzs 5,12%-ra módosult.

2010-ben az **MKB Romexterra Bank** kamatozó eszközeinek átlagos állománya (80,4 Mrd Ft-ot tett ki) jelentős mértékben 45,7%-kal elmaradt a 2009. évi 148,1 Mrd Ft-os szinttől. A változás a vállalati szektor átlagos hitelállomány (67,6%) visszaesésének következménye. Ezzel egyidejűleg a nagyvállalati szegmens a felére, 4,2 Mrd Ft-ra csökkent. A 2009. évhez viszonyítva a magánszektor 18%-kal 27,3 Mrd Ft-ra visszaesett. Az értékpapírok átlagállománya kismértékben 26,2%-kal szűkülte, 25,8 Mrd Ft-ra változott.

Mindeközben a kamatozó kötelezettségek átlagos állománya a 2009. évi 187 Mrd Ft-ról 44,7%-kal 103,3 Mrd Ft-ra csökkent. A csökkenés fő indikátora az ügyfélbetétek 37,3%-os szűkülése a pénzügyi intézmények szegmensében. A kibocsátott értékpapírok átlagállománya számottevően, 76 M Ft-tal visszaesett. A mérsékelt üzleti tevékenység és a betétpiacon zajló élénk verseny hatására a nettó kamatmarzs 6,9%-ról 6,4%-ra csökkent.

NEM KAMATJELLEGŰ JÖVEDELEM

2010-ben az összes nem kamatjellegű jövedelem 65,5%-kal 16 345 M Ft-ra csökkent (a 2009. évi 47 390 M Ft-ról). Ez a bruttó üzleti bevétel 15,1%-kát tette ki, szemben az előző évi 32,4%-kal. E nominális értelemben vett jövedelem-csökkenés az alábbiakban részletezett különböző tényezők nettó eredményeképpen jött létre.

Az összes nettó jutalék- és díjbevétel a 2009. évi 22 328 M Ft-ról 2010-ben 7,2%-kal 20 723 M Ft-ra csökkent, a Bank díjbevételt eredményező tevékenységeinek közel azonos szintjét tükrözve. A mérsékelt ütemben növekvő hitelezési tevékenység 36 M Ft jutalékbevételt eredményezett. A fizetési forgalom lebonyolításával kapcsolatos bevételek nem változtak jelentősen, ami tükrözte az üzleti növekedés hiányát. Az MKB Bank hitelezési tevékenységgel kapcsolatos jutalékráfordításai jelentős mértékben, 510 M Ft-tal elmaradtak a tavalyi eredménytől, míg a közvetítői díjakból és értékpapír üzletágból származó jutalékbevételek – a vagyongazdálkodási díj növekedése következtében – 1,4 Mrd Ft-tal meghaladták az előző évi szintet.

Eközben a jutalékráfordítások jelentős mértékben, a 2009 végén kimutatott 5 972 M Ft-os szintről (1 641 M Ft-tal) 7 613 M Ft-ra nőttek. A jutalékráfordítások emelkedése a hitelezési tevékenységhez és a fizetési forgalom lebonyolításához köthető.

A 2010. évi egyéb működési bevétel 4,4 Mrd Ft-os vesztesége jelentősen elmarad a 2009. évi 25 062 M Ft eredménytől. 2010-ben a csökkenés fő tényezője a magyar kormány által bevezetett új, bank és pénzügyi intézmények részére kivetett adó (MKB Csoport szinten 13 960 M Ft), illetve az értékpapír-eladásokból származó alacsonyabb nyereség, amely a 2009. évi szinttől számottevően elmarad. A kereskedési céllal tartott értékpapírok értékesítésének nyeresége 2 866 M Ft-os, míg az értékesíthető (AFS) értékpapírok kereskedéséből származó jövedelem 12 100 M Ft-os csökkenést mutatott 2009-hez képest. Az előző évben az MKB Bank 16,8 Mrd Ft-os kiemelkedő nyereséget ért el AFS portfólióban tartott magyar állam-

kötvények értékesítésén. A származékos ügyleteken elért nettó nyereség 5 635 M Ft-ra csökkent (2009: 8 486 M Ft). Az egyéb ráfordítások 2 253 M Ft-ot tettek ki, amely főként a treasury tevékenység (1 382 M Ft) költségéből (kötvények és részvények kereskedésének tőkeköltsége) ered.

Az **MKB nem kamatjellegű jövedelmén** belül a 2010. évi nettó díj- és jutalékbevétel 16 777 M Ft-os összege alig haladta meg a tavalyi évi 15 389 M Ft-os szintet. A jutalékbevételek közel azonos szinten maradása a makroökonómiai környezet visszaesése által eredményezett alacsonyabb hitelezési tevékenységnek, és fizetési forgalomnak tudható be. Az egyéb működési bevételek nagymértékben csökkentek a kifizetett bankadó hatására (13 559 M Ft), illetve a már említett AFS értékpapírokon realizált nyereség csökkenése következtében.

Az **MKB Unionbank nettó jutalék- és díjbevétele** a 2009. évi 2 273 M Ft-hoz viszonyítva 15,2%-os növekedést mutatott. A hitelezés bővülésének (0,2 Mrd Ft) eredményeképpen jelentős növekedés következett be, így a teljes összeg az év végére elérte a 2,6 Mrd Ft-ot. Miközben a devizaalapú ügyleteken 2009-ben 0,7 Mrd Ft-os nyereséget ért el a bank, 2010-ben 0,4 Mrd Ft-os nyereséget mutatott ki főként a devizaalapú ügyletek átértékelése következtében.

A **román üzleti terület nettó jutalék- és díjbevétele** az ideai évben 1,4 Mrd Ft-ra csökkent, a 2009. évi 2,7 Mrd Ft-ról. A változás az MKB Romexterra Banknál jelentkezett alacsonyabb fizetési forgalom lebonyolításával kapcsolatos díjak 1 Mrd Ft-os csökkenésének és a fizetési műveletek jutalékbevételeinek 0,3 Mrd Ft-os apadásának következménye (2010: 0,8 Mrd Ft). A devizaalapú ügyletek eredménye a tranzakciók visszaesésének eredményeképpen a 2009. évi 0,9 Mrd Ft-ról 0,4 Mrd Ft-ra esett vissza.

2010

PROVÍZIÓ

A pénzügyi válság következtében fokozottan alkalmazott prudens megközelítés a tavalyi évnél magasabb szintű értékvesztést és províziót eredményezett. Mindez tükröződött a hiteleken képzett értékvesztés szintjének nagymértékű emelkedésében, valamint az év második felében rendszeresen elvégzett goodwill értékvesztési tesztekben is. A goodwill értékvesztési tesztek eredményeként a bolgár üzleti terület goodwill-jén 7 955 M Ft, míg a román üzleti terület goodwill-jén 7 473 M Ft értékvesztést számolt el a Csoport. A goodwill értékvesztés kalkulációja az elmúlt évhez képest megváltozott: a stratégiai befektetésekre a menedzsment 15 éves megtérülési periódussal számolt, valamint külföldön kilépési stratégiával kalkulált, amely magasabb goodwill értékvesztés elszámolását eredményezte. A hitelezési kockázatra képzett tartalék állománya 206 424 M Ft-ot tett ki (2009: 120 378 M Ft), amely 133 579 M Ft-os nettó provízió ráfordítást jelentett a 2010-es évben (2009: 57 508 M Ft). Ennek legnagyobb része az MKB Bank, az MKB Romexterra Bank és a Corporate Recovery Management könyveiben került elszámolásra. A BayernLB számviteli alapelveivel összhangban az incurred loss kalkulációjának módszertana 2010 végére megváltozott, aminek következtében a provízió magasabb szintet ért el.

MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

A szigorú költséggazdálkodás a 2010. évben is a legfontosabb követelmények között szerepelt. 2010-ben a működési költségek 76 349 M Ft-os összege 3,5%-kal haladta meg az egy évvel korábbi 73 754 M Ft-ot.

A működési költségek nominális értelemben vett növekedését az üzleti évben az ingatlanhasználati, kommunikációs és adatfeldolgozási költségek, valamint marketing és PR költségek okozták. A három területen összességében több mint 26%-os költségnövekedés látható.

Nominális értelemben az általános és igazgatási költségek az előző évhez viszonyítva 7,3%-os csökkenést mutattak. Önmagában véve az MKB növekedési mértéke csupán 1,5%. A bérek és bérjellegű kifizetések (3,7%-os) csökkenését főleg az MKB okozta, ahol egyrészt 11,6%-os csökkenés látható a szigorú költségkontroll következtében, másrészt a törvényi szabályozás változása miatt, munkaadói járulékcsoökkentések voltak a 2010-es év folyamán.

Csoportszinten az ingatlanhasználati költségek 31,6%-kal emelkedtek, amely jelentősen meghaladja az előző évi növekedési ütemet (15%). A Csoport 2 új fiókot nyitott 2010-ben, mely az előző évhez képest (MKB Bank: 1, MKB Romexterra Bank: 1) alacsonyabb növekedési ütem (2009: 5 új fiók). Ugyanakkor az MKB Bank új irodaépületének ingatlanhasználati költsége emelkedett az előző évhez képest, és az MKB Üzemeltetési Kft-nél további 945 M Ft értékű informatikai berendezés került leselejtezésre az idei évben.

Ezzel egyidőben a kommunikációs és adatfeldolgozási költségek 16,1%-kal, 8 527 M Ft-ra emelkedtek, amely közel azonos mértékű az előző évi növekedéssel (2009: 18%). A marketing és hirdetési költségek az előző évi csökkenéshez képest (2009: 24,12% csökkenés) idén 22,2%-kal, 3 075 M Ft-ra emelkedtek, összhangban a 2010. évi marketing költségvetés növekedésével.

A bankszektorban a hatékonyság mérésére elfogadott viszonyítási alap – a költség/bevétel hányados mutató – 2010-ben 70,6%-ra emelkedett, amely jelentősen magasabb a 2009. évi 50,4%-nál. A változás a csökkenő működési bevételek és az újonnan kivetett bankadó eredménye (MKB Csoport szinten 13 960 M Ft).

Az **MKB Bank működési költségei** 2010-ben nominálisan 2%-kal, 55 499 M Ft-ról 56 594 M Ft-ra emelkedtek. Az üzleti növekedés megállásával a Bank létszáma is az előző évhez közeli szinten maradt. A fizetések, bérek és egyéb személyi ráfordítások összege 14,8%-kal csökkenve, 20 032 M Ft-ra változott. A csökkenés a fizetések szigorú költségkontrolljának és a kötelező munkáltatói hozzájárulások (2009 júliusában kezdődő, 32%-ról 27%-ra) csökkenésének, valamint az egészségügyi hozzájárulás (1 950 Ft/fő) eltörlésének következménye.

Az általános igazgatási költségek összege elsősorban egyéb adminisztratív költségek (főleg jogi és tanácsadói szolgáltatások növekedése) következtében 162 M Ft-tal emelkedtek.

A kommunikációs és adatfeldolgozási költségek (10,1%-os) emelkedésének hátterében informatikai költségek állnak, elsősorban a projektdíjak számítási módjának változása áll. 2010-től a BayernLB számviteli politikájával összhangban például a projekt előkészítésével és indításával kapcsolatos költségek nem aktiválhatók.

Az ingatlanhasználati költségek számottevő mértékben, 31,9%-kal (azaz 2 880 M Ft-tal) emelkedtek meg, főleg az új iroda magasabb rezsiköltségei miatt. Mindemellett a marketing költségek 22,9%-kal nőttek, szám szerint 2 691 M Ft-ra változtak összhangban a 2010. évi marketing költségvetés növekedésével.

A Bank költség/bevétel mutatója (CIR) a 2009. évi 46,6% után 2010-ben 63,9%-ra emelkedett, amely leginkább a csökkenő működési bevételeknek és nem a növekvő működési kiadások következménye.

Az **MKB Unionbank általános és igazgatási költségei** a 2009. évi 5,6 Mrd Ft-ról 2010-ben 0,4 Mrd Ft-os növekedéssel, 6 Mrd Ft-ra emelkedtek. A dolgozók létszáma (698 fő) az előző évhez közel azonos szinten maradt. Mindeközben a bérek és bérjellegű kifizetések összege 9,4%-kal, a 2009. évi 2,2 Mrd Ft-ról 2010-ben 2,4 Mrd Ft-ra emelkedett.

Az egyéb adminisztratív ráfordítások összege 2010-ben 5,3%-os bővüléssel elérte a 2,9 Mrd Ftot. Az igazgatási költségek emelkedését a magasabb hirdetési költségek növekedése (0,3 Mrd Ft) okozta. A szigorú költségkontroll következtében a Bank költség/bevétel mutatója (CIR) 62,2%-ról 56,0%-ra javult 2010. évben.

Az **MKB Romexterra Bank általános és igazgatási költsége** az átszervezési költségekkel együtt az előző évi 9,3 Mrd Ft-os összegéről 2010-ben 9,2 Mrd Ft-ra csökkent. A dolgozók létszáma 28,4%-os csökkenés következtében 638 főre változott a 2010. év végére, amellyel arányban a kifizetett bérek és bérjellegű kifizetések összege 19,2%-kal 2,9 Mrd Ft-ra esett vissza. Átszervezési költségek tekintetében (1,3 Mrd Ft) a dolgozók végkielégítési költsége jelent meg a folyamatban lévő szervezetátalakítás kapcsán. Az egyéb igazgatási költségek 13,2%-kal csökkenve, 3,3 Mrd Ft-ra változtak. A fent említett költségmegtakarítások ellenére a CIR kiemelkedő mértékben 147,1%-ra emelkedett (2009: 80,6%) a csökkenő működési bevételek következtében.

2010

MÉRLEGTÉTELEK

2010 végén a Csoport teljes eszközállományának értéke az előző év végén kimutatott 3 106,6 Mrd Ft-os összegről 5,4%-os szűkülés révén 2 939,2 Mrd Ft-ot mutat. A Csoport hitelállománya 4,1%-kal csökkenve 2 177,8 Mrd Ft-ra változott. A csökkenő volumenű ügyfélkölcsönök és hitelek ellenére az ügyféleszközök állománya kismértékben, 74,1%-kal nőtt az előző évhez képest.

A teljes eszközállomány 2010. évi csökkenése elsősorban a likviditási célú értékpapírok eladásából fakad, melyek értéke 253,2 M Ft (2009: 303 M Ft). Az ügyfelek részére nyújtott hitelek állományában bekövetkezett visszaesésből (93,5 Mrd Ft) a projekt- és vállalatfinanszírozó hitelek (48,4 Mrd Ft-tal) csökkentek, amelyet részben egyensúlyozott az ingatlanfinanszírozó hitelek (13 Mrd Ft-os) emelkedése. Ezzel párhuzamosan számottevő 107,7 Mrd Ft-os csökkenés látható a kis- és középvállalatok kitétségiének élelmiszeripar, kereskedelem és szolgáltatások ágazatainál. A lakossági (retail) ágazatnak nyújtott hitelek kiemelkedően (49,6 Mrd Ft-tal) nőttek, annak ellenére, hogy a hozzájuk kapcsolódó csoportos értékvesztések szintje 2,7 Mrd Ft-tal emelkedett az előző évhez képest. A lakossági ügyfeleknek nyújtott lakáscélú jelzálogkölcsönök 72 Mrd Ft-tal bővültek, amely növekvő tendenciának felel meg.

A rendkívül erős versenyben a Bank üzleti stratégiája a 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 szinthez képes 4,36%-kal, 1 467,2 Mrd Ft-ra nőtt (2009: 1 405,9 Mrd Ft). Az MKB Romexterra Banknál a folyószámlák és betéti számlák állományának 10,0%-os csökkenését az MKB Unionbank 28,3 Mrd Ft-os (19,8%) ügyfélbetétek állománynövekedése ellensúlyozta.

Az eszközoldal szűkülése vagy stagnálása nem igényelt többletforrás-felvételt a bankközi piacról 2010-ben, ennek következtében a bankközi betétek 965,7 Mrd Ft-os állománya 177,2 Mrd Ft-tal csökkent az előző év végéhez viszonyítva. A bankközi betétek ily mértékű csökkenését a tervezett összeg nem tartalmazza. A források 86,5%-át a Csoporton belül kialakított treasury politikának megfelelően a BayernLB bocsátotta rendelkezésre.

2010 végére az **MKB Bank teljes mérlegfőösszege** a 2009. évi 2906,8 Mrd Ft-ról 6,0%-os csökkenéssel 2 733,5 Mrd Ft-ra apadt, mely messze elmarad az előző évi 9,4%-os növekedéstől.

Az értékpapírok likviditási portfóliója számottevően 221,0 Mrd Ft-ra csökkent a 2009. évi 328,3 Mrd Ft-hoz képest.

Az eszközökön belül az ügyfélhitelek állománya kismértékben az előző évi szinttől elmaradt.

A vállalati ügyfelek (többségében euróban (61,5%) és svájci frankban denominált) devizahitelei továbbra is az állomány meghatározó részét – 76%-át képezték. A vállalati hitelekhez hasonlóan az év folyamán mindvégig a devizahitelek alkották a hitelállomány túlnyomó részét a lakossági ügyfélkörben is, ennek megfelelően a devizahitelek az előző évhez hasonlóan a Bank teljes lakossági hitelállományának mintegy 86,2%-át teszik ki. Az új lakossági devizahitelek többségét euróban (54,9%) vették fel, – bár az új ügyletek tekintetében a forint hitelek jelenléte is meghatározóvá vált a 38,4 %-os részesedési aránnyal – túlnyomórészt az ingatlanhitelek és egyéb jelzáloghitelek (74,9%), továbbá a személyi kölcsönök által meghatározott új ügyletek formájában. Mindezek következtében a szélsőséges árfolyamingadozások hatásai megmutatkoztak mind a mérlegkimutatás, mind pedig az eredménykimutatás számaiban.

Az ügyfélbetétek állománya az előző évi 1 215,9 Mrd Ft-ról 5,2%-kal, 1 278,6 Mrd Ft-ra bővült. A növekedés üteme nem érte el a 2009-ben kimutatott mértéket, bár az ügyfélbetét-állomány növekvő részarányában megmutatkozott (2010: 50,4 %, 2009: 45,9 %). A vállalati betétek szintje 9,7%-al emelkedve elérte a 749,8 M Ft-ot. A mikrovállalati szegmens 15,9 %-al szűkülve, 2010 végére 86,2 Mrd Ft-ra változott.

A lakossági betétek átlagos állományának szintje az előző évi 431,0 Mrd Ft-ról 477,3 Mrd Ft-ra emelkedett. A lakossági betétek elhelyezésének időbeli eloszlását tekintve a negyedik negyedévben, különösen a lekötött forint és eurós betétek körében következett be komoly (302,1 Mrd Ft-os) kétharmad, egyharmad arányú növekedés. Az év végi állományok összevetésével a forintban denominált folyószámlák állománya 4,9 Mrd Ft-tal bővült az előző évhez képest.

Bankközi források közvetlenül a BayernLB-től származtak, mely 833,7 Mrd Ft-os betétösszeg formájában lett a Bank rendelkezésére bocsátva. A banki betét aránya az előző évi 42,6%-os szintről 2010 végére 38%-ra csökkent.

A Bank aktív kötvénykibocsátási tevékenységének köszönhetően a kibocsátott kötvények állománya 4,8 M Ft-tal emelkedett, annak ellenére, hogy az év folyamán 53,2 Mrd névértékű kötvény járt le.

2010 végén az **MKB Unionbank mérlegfőösszegének** értéke az előző év végi 225,7 Mrd Ft-ról 9,3%-kal, 246,8 Mrd Ft-ra emelkedett. 2010 folyamán a hitelállomány 4,4%-os növekedéssel, 197,5 Mrd Ft-ra bővült. A kisvállalatokat, a magánszemélyügyfeleket és a háztartásokat magába foglaló retail szegmens 70,4 Mrd Ft-ról 13,8%-os növekedéssel 80,2 Mrd Ft-ra változott. Mindközben a vállalati szegmens 9,2%-kal 37 Mrd Ft-ra bővült.

A lakossági ügyfélkörből származó betétek összege az év során 23,4%-kal változott, a nettó növekedés 28,3 Mrd Ft volt. A vállalati szegmensből származó betétek értéke 20,3%-kal 45,6 Mrd Ft-ra változott. A retail szegmensnél azonos mértékű növekedés látható, az év végén értéke 73,6 Mrd Ft. A tárgyidőszak során a Bank mindvégig növelte ügyfélbázisát. 2010 végén a Bank lakossági ügyfélkörét 97 528 ügyfél alkotta, ebből 10 049 kis- és középvállalat és 87 479 magánszemély szerepelt a nyilvántartásban.

A vizsgált pénzügyi évben az **MKB Romexterra Bank mérlegfőösszege** 58,1%-kal – 150,8 Mrd Ft-ról 87,7 Mrd Ft-ra – csökkent. Az MKB Romexterra Bank hitelállományának értéke jelentősen, 55,6%-kal lecsökkent 39,5 Mrd Ft-ra. A legintenzívebb csökkenés (75,4%) a kis- és középvállalatoknál jelentkezett, amely 42,7 Mrd Ft-ra változott. A csökkenés legfőbb oka az eszközállomány tekintélyes mértékű értékvesztése, valamint restrukturálás következményeként értékesítésre kerültek a Corporate Recovery Managementnek a nem teljesítő nagyvállalati hitelek.

A folyószámla és betétegyenlegek 72,7 Mrd Ft-ról 71,7 Mrd Ft-ra csökkentek az év végére. Míg a vállalati ügyfélkör által elhelyezett betétek állománya 26%-kal 11,9 Mrd Ft-tal esett vissza, a kis- és középvállalati ügyfélkör betétállománya kismértékben 4,4%-kal 10,7 Mrd Ft-ra bővült. 2010 végén a Bank lakossági ügyfeleinek száma 191 254, ebből 10 452 kis- és középvállalat és 180 802 magánszemély. Az ügyfelek által elhelyezett betétek állományában bekövetkezett hatalmas visszaesés miatt, az MKB-nak kellett az MKB Romexterra Bank stabil likviditási helyzetéről gondoskodni, mely megváltoztatta a Bank finanszírozási struktúrájának arányait.

2010

TŐKEMENEDZSMENT

Az MKB Bank erős tőkebázisa hozzájárul tevékenységeinek biztonságához, erősíti az ügyfelek bizalmát, támogatja a bank igen jó hitelminősítését, és lehetővé teszi számára a kínáló növekedési lehetőségek kihasználását. Az MKB Bank stratégiájának egyik meghatározó eleme a magas szintű tőkésítés 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 elsődleges tőke rögzített lejáratú időpont nélküli értékpapírokból, például törzsrészesvényekből áll. 2010. december 31-én a Csoport elsődleges tőkéjének a magyar felügyeleti szabályoknak megfelelő előzetes összege 158,3 Mrd Ft volt (2009: 194,7 Mrd Ft). Általános kockázati céltartalékot is tartalmazza az elsődleges tőke, ami a kockázattal súlyozott eszközök értékének maximum 1,25%-áig képezhető meg.

A másodlagos tőke alárendelt hosszú lejáratú kölcsöntőkét 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 kölcsöntőkét a lejáratú időpont felé közeledve csökkenteni kell. A másodlagos tőke egészének összege nem haladhatja meg az elsődleges tőke összegét.

2010-ben a másodlagos tőkeelem 57 833 M Ft-ra csökkent, amely tartalmazott 93 660 M Ft alárendelt kölcsöntőkét, csökkentve az elsődleges tőke 50%-os korlátjának megfelelően 14 513 M Ft-tal és az 5 éven belüli lejáratú szabálynak megfelelően 2 509 M Ft-tal. További levonandó tételként kell figyelembe venni a konszolidáció során képződött goodwillt. 2009-ben a másodlagos tőkeelem 60 122 M Ft volt, amelyben az alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke 104 273 M Ft volt, ami 4 333 M Ft-tal került csökkentésre az 5 éven belüli lejáratú szabálynak megfelelően valamint további csökkentést kellett végrehajtani az elsődleges tőke 50%-os korlátjának megfelelően 2 595 M Ft-tal.

Az év során 208 M euró mértékű tőkeemelés került végrehajtásra továbbá 40 M euró mértékű alárendelt kölcsöntőke került átalakításra jegyzett tőkévé.

A kockázattal súlyozott eszközök – beleértve a működési és a piaci kockázatot – állománya a 2009. évi 2 476,9 Mrd Ft-ról 13,9 %-kal, 2 132,9 Mrd Ft-ra csökkent.

2010 végén a Csoport tőkeellátottsága erős maradt, a tőkére előírt mutatók meghaladták a felügyeleti szervek által megszabott minimális követelményeket. Annak ellenére, hogy az év során jelentős mértékű provízióképzés került végrehajtásra a 2010. év végén kismértékű növekedés következett be a tőkemegfelelési mutatót illetően, az előző évi 10,28%-ról 10,33%-ra nőtt.

Az **MKB Unionbank tőkemegfelelési mutatója (CAR)** a helyi felügyeleti szabályok szerint meghatározva az előző évi 13,4%-os szintről 12,94%-ra csökkent. A szavatoló tőke összege 23 373 M Ft-ot tett ki, ami meghaladta az előző év végi értéket (23 664 M Ft), az MKB Banktól kapott további alárendelt kölcsöntőkének köszönhetően. Eközben a kockázati súlyos eszközök helyi felügyeleti szabályok szerinti állománya 2,2%-kal 180 569 M Ft-ra emelkedett (2009: 176 644 M Ft)

Az **MKB Romexterra Bank tőkemegfelelési mutatója** a helyi felügyeleti előírások szerint meghatározva az előző évi 13,14%-ról jelentős mértékben, 15,21%-ra emelkedett. A szavatoló tőke 8 437 M Ft-os összege a bankon végbement szerkezeti átalakítást követően jelentős mértékben elmaradt az előző év végén kimutatott 13 227 M Ft-os értéktől. A bankon végrehajtott szerkezeti átalakítás eredményeként a kockázati súlyos eszközök állománya 44,9%-kal a 2009. év végi 100 699 M Ft-ról 55 457 M Ft-ra csökkent

Az aktív tőkemenedzsment keretében a Bank képes volt ellensúlyozni a piacok negatív tendenciáiból eredő ügyfélkockázatok miatti addicionális provízióképzést és megőrizni erős tőkepozícióját.

2010

MKB BANK EGYEDI PÉNZÜGYI ADATOK ÉS MUTATÓSZÁMOK

nem konszolidált, Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint

	2009	2010
Mérlegfőösszeg	2 906 836	2 733 482
Ügyfélhitelek ¹	2 030 383	1 997 981
Ügyfélbetétek	1 215 922	1 278 617
Saját tőke	257 752	195 444
Bruttó működési eredmény	119 076	88 565
Banküzemi költségek	(55 499)	(56 594)
Üzemi eredmény	63 577	31 970
Értékvesztés és céltartalékképzés	(46 705)	(165 653)
Adózás előtti eredmény	16 872	(133 683)
Átlagos saját tőkére jutó adózás előtti megtérülés (ROAE) ²	14,5%	-28,2%
Átlagos eszközállományra jutó adózás előtti megtérülés (ROAA) ³	0,9%	-2,3%
Költséghatékonysági mutató	46,6%	63,9%
Tőkemegfelelési mutató	9,8%	10,8%

¹ Nettó állomány.

² Külföldi érdekeltségekre jutó tőke és értékvesztés nélkül.

³ Külföldi érdekeltségek teljes hatásának kiszűrésével.

Nem konszolidált éves beszámoló

2010

KÉSZÜLT A MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK (MSzSz) SZERINT

FŐBB PÉNZÜGYI ADATOK ÉS MUTATÓSZÁMOK

nem konszolidált, Magyar Számviteli Szabályok szerint

	2009	M Ft 2010
Mérlegfőösszeg	2 897 590	2 749 837
Saját tőke	234 133	140 400
Bruttó működési jövedelem	114 454	94 142
Banküzemi költségek	50 448	52 738
Értékvesztések és céltartalékképzés	61 298	135 667
Adózás előtti eredmény	342	(112 812)
Adózás utáni eredmény	298	(112 787)
Átlagos saját tőke adózás előtti hozama (ROAE) ¹	0,2%	-55,5%
Tőkemegfelelési mutató	9,8%	10,8%

¹ Átlagos saját tőke 2010: 187 267 M Ft, 2009: 220 178 M Ft.

2010

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Magyar Számviteli Szabályok szerint

M Ft

S.sz.	Megnevezés	2009	2010
	ESZKÖZÖK (aktívák)		
1	1. Pénzeszközök	55 978	81 928
2	2. Állampapírok (3+4+5)	396 022	334 937
3	a) forgatási célú	394 680	334 946
4	b) befektetési célú		
5	2/A Állampapírok értékelési különbözete	1 342	-9
6	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések (7+8+19+23)	158 436	113 602
7	a) látraszóló	10 642	11 104
8	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+14)	147 789	102 412
9	ba) éven belüli lejáratú	76 636	95 318
10	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	71 247	84 775
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben	10	22
14	bb) éven túli lejáratú	71 153	7 094
15	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	67 452	7 094
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
17	- MNB-vel szemben		
18	- elszámolóházzal szemben		
19	c) befektetési szolgáltatásból		86
20	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
21	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
22	- elszámolóházzal szemben		86
23	3/A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	5	
24	4. Ügyfelekkel szembeni követelések (25+32+40)	2 017 525	1 985 475
25	a) pénzügyi szolgáltatásból (26+29)	2 016 534	1 985 100
26	aa) éven belüli lejáratú	616 072	606 141
27	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	59 647	78 290
28	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
29	ab) éven túli lejáratú	1 400 462	1 378 959
30	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	96 903	93 866
31	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
32	b) befektetési szolgáltatásból (35+36+37+38+39)	827	203
33	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
34	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
35	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	101	

2010

S.sz.	Megnevezés	2009	M Ft 2010
36	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	591	166
37	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	135	37
38	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés		
39	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40	4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	164	172
41	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (42+45+53)	37 474	38 137
42	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (43+44)	0	0
43	aa) forgatási célú		
44	ab) befektetési célú		
45	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (46+50)	37 190	37 831
46	ba) forgatási célú	37 190	37 831
47	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	46	45
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
49	- visszavásárolt saját kibocsátású	23 688	30 382
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	284	306
54	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok (55+58+61)	6 038	6 382
55	a) részvények, részesedések forgatási célra	96	285
56	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
57	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
58	b) változó hozamú értékpapírok (59+60)	5 887	5 962
59	ba) forgatási célú	5 887	5 962
60	bb) befektetési célú		
61	6/A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	55	135
62	7. Részvények, részesedések befektetési célra (63+65+67)	305	456
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	305	456
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		

2010

S.sz.	Megnevezés	2009	M Ft 2010
68	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (69+71)	133 183	123 017
69	a) részvények, részesedések befektetési célra	133 183	123 017
70	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	51 007	36 715
71	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése		
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73	9. Immateriális javak (74+75)	31 382	23 440
74	a) immateriális javak	31 382	23 440
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10. Tárgyi eszközök (77+82+87)	2 446	3 869
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (78-81-ig)	2 002	3 421
78	aa) ingatlanok	434	1 950
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 566	1 452
80	ac) beruházások	2	19
81	ad) beruházásra adott előlegek		
82	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (83-86-ig)	444	448
83	ba) ingatlanok	35	34
84	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	409	414
85	bc) beruházások		
86	bd) beruházásra adott előlegek	0	0
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
88	11. Saját részvények		
89	12. Egyéb eszközök (90+91+94+95)	26 811	19 341
90	a) készletek	2 747	1 118
91	b) egyéb követelések	5 853	4 109
92	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	145	108
93	- egyéb részesedési viszonyban lévővállalkozással szembeni követelés		
94	12/A Egyéb követelések értékelési különbözete		
95	12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	18 211	14 114
96	13. Aktív időbeli elhatárolások (97+98+99)	31 990	19 253
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	27 817	17 929
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	4 173	1 324
99	c) halasztott ráfordítások		
100	Eszközök összesen: (1+2+6+24+41+54+62+68+73+76+88+89+96)	2 897 590	2 749 837
101	Ebből: - Forgóeszközök (1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12+2/A+3A+4A+5A+6/A+12/A+12B)	1 244 880	1 207 863
102	- Befektetett eszközök (2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10+7A)	1 638 931	1 536 835

2010

S.sz.	Megnevezés	2009	M Ft 2010
103	FORRÁSOK (passzívák)		
104	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (105+106+117+121)	1 127 509	963 183
105	a) látraszóló	3 664	5 549
106	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (107+112)	1 123 689	957 497
107	ba) éven belüli lejáratú	338 861	144 001
108	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	243 238	140 028
109	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
110	- MNB-vel szemben		
111	- elszámolóházzal szemben		
112	bb) éven túli lejáratú	784 828	813 496
113	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	680 247	711 050
114	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
115	- MNB-vel szemben		
116	- elszámolóházzal szemben		
117	c) befektetési szolgáltatásból	156	137
118	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
119	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
120	- elszámolóházzal szemben	155	137
121	1/A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
122	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (123+127+137+145)	1 196 996	1 263 281
123	a) takarékbetétek (124-126-ig)	300	194
124	aa) látraszóló		
125	ab) éven belüli lejáratú	293	187
126	ac) éven túli lejáratú	7	7
127	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (128+131+134)	1 196 363	1 260 473
128	ba) látraszóló	346 567	392 436
129	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	3 684	36 677
130	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	57	58
131	bb) éven belüli lejáratú	825 901	837 814
132	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	3 286	1 915
133	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	314	250
134	bc) éven túli lejáratú	23 895	30 223
135	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
136	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
137	c) befektetési szolgáltatásból (140+141+142+143+144)	333	2 614
138	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
139	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
140	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		11
141	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		

2010

S.sz.	Megnevezés	2009	M Ft 2010
142	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyletekkel szembeni kötelezettség	333	2 603
143	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség		
144	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
145	2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
146	3. Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség (147+154+161+168)	164 545	175 145
147	a) kibocsátott kötvények (148+151)	164 492	175 145
148	aa) éven belüli lejáratú	59 173	111 400
149	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	15 300	400
150	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
151	ab) éven túli lejáratú	105 319	63 745
152	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		1 500
153	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
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 értékpapír- nak 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	53	
169	4. Egyéb kötelezettségek (170+174+177)	43 381	92 049
170	a) éven belüli lejáratú	24 074	62 064
171	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	34	44 675
172	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
173	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
174	b) éven túli lejáratú		
175	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
176	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
177	4/A Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	19 307	29 985
178	5. Passzív időbeli elhatárolások (179+180+181)	23 018	14 563
179	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	62	432

2010

S.sz.	Megnevezés	2009	M Ft 2010
180	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	22 890	14 064
181	c) halasztott bevételek	66	67
182	6. Céltartalékok (183+184+185+186)	3 735	5 047
183	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	105	22
184	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	1 556	3 453
185	c) általános kockázati céltartalék	2 074	1 572
186	d) egyéb céltartalék		0
187	7. Hátrasorolt kötelezettségek (188+191+192)	104 273	96 169
188	a) alárendelt kölcsöntőke	104 273	96 169
189	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	101 836	96 169
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	14 765	16 038
196	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
197	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
198	10. Tőketartalék (199+200)	117 730	136 708
199	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázió)	117 669	136 647
200	b) egyéb	61	61
201	11. Általános tartalék	17 832	0
202	12. Eredménytartalék (±)	79 899	81 057
203	13. Lekötött tartalék	2 097	1 207
204	14. Értékelési tartalék	1 542	345
205	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
206	a) valós értékelés értékelési tartaléka	1 542	345
207	15. Mérleg szerinti eredmény (±)	268	-94 955
208	Források összesen: (104+122+146+169+178+182+187+195+197+198+201+202+203+204+207+207/a+207/b)	2 897 590	2 749 837
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)	1 618 329	1 586 187
210	- Hosszú lejáratú kötelezettségek 0 (1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7+3/A)	1 018 322	1 003 640
211	- Saját tőke (8-9+10+11±12+13+14±15)	234 133	140 400
	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	2009	2010
	Függő kötelezettségek	810 508	619 973
	Jövőbeni követelések	470 417	606 067
	Jövőbeni kötelezettségek	445 921	595 565
	ELLENŐRZŐ SOR	1 726 846	1 821 605

2010

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Magyar Számviteli Szabályok szerint

M Ft

S.sz.	Megnevezés	2009	2010
1	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)	162 858	135 354
2	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	25 594	26 847
3	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
4	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
5	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	137 264	108 507
6	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	12 180	8 211
7	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
8	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	113 573	79 481
9	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	30 376	21 436
10	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	58	53
11	Kamatkülönbözet (1-8)	49 285	55 873
12	3. Bevételek értékpapírokból (13+14+15)	1 947	650
13	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
14	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	1 947	629
15	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	21
16	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)	21 071	22 432
17	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	18 485	19 370
18	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	155	136
19	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2	2
20	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	2 586	3 062
21	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 158	1 678
22	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	3	4
23	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (24+27)	6 170	6 479
24	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiából	5 840	6 084
25	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	12	35
26	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
27	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	330	395
28	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
29	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		

2010

S.sz.	Megnevezés	2009	M Ft 2010
30	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-35+39-44)	48 686	21 547
31	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	4 597	22 685
32	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34	- értékelési különbözet		
35	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	7 120	499
36	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		1
37	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
38	- értékelési különbözet		
39	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	119 183	51 488
40	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
41	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	365	
43	- értékelési különbözet	33 576	18 872
44	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	67 974	52 127
45	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	32	11
46	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		7
48	- értékelési különbözet	23 224	33 909
49	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (50+53)	7 389	8 827
50	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	5 364	6 434
51	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	146	404
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53	b) egyéb bevételek	2 025	2 393
54	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		1
55	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56	- készletek értékvesztésének visszairása		41
57	8. Általános igazgatási költségek (58+66)	47 716	49 573
58	a) személyi jellegű ráfordítások (59+60+63)	24 316	20 721
59	aa) bérköltség	16 418	14 576
60	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	2 140	1 788
61	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	826	557
62	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	128	136
63	ac) bérjárulékok	5 758	4 357
64	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	5 044	4 116
65	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	4 136	3 672
66	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	23 400	28 852
67	9. Értékcsökkenési leírás	2 732	3 165

2010

S.sz.	Megnevezés	2009	M Ft 2010
68	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (69+72)	20 249	38 168
69	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	5 368	6 282
70	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		1
71	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72	b) egyéb ráfordítások	14 881	31 886
73	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		2
74	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75	- készletek értékvesztése	55	27
76	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (77+78)	56 900	118 368
77	a) értékvesztés követelések után	55 626	115 128
78	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 274	3 240
79	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (80+81)	10 286	29 576
80	a) értékvesztés visszairása követelések után	9 424	28 249
81	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	862	1 327
82	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	4 413	501
83	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	8 912	36 339
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	398	-112 686
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)	402	-112 838
87	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (7/a-10/a)	-4	152
88	16. Rendkívüli bevételek	87	0
89	17. Rendkívüli ráfordítások	143	126
90	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-56	-126
91	19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	342	-112 812
92	20. Adófizetési kötelezettség	44	-25
93	21. Adózott eredmény (±19-20)	298	-112 787
94	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-30	17 832
95	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
96	24. Jávahagyott osztalék, részesedés		
97	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99	25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	268	-94 955



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

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
E-mail: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés az „MKB Bankcsoport Beszámoló 2010”-ről

2010

Az MKB Bank Zrt. részvényeseinek

A mellékelt 2010. évi „MKB Bankcsoport Beszámoló 2010” 59-68. oldalain bemutatott mérleg és eredménykimutatás (továbbiakban „pénzügyi kimutatások”) az MKB Bank Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) könyvvizsgáló 2010. évi éves beszámolójából került kivonatolásra. 2011. március 21-én kelt könyvvizsgálói jelentésünkben minősítés nélküli véleményt bocsátottunk ki ezen éves beszámolóra vonatkozóan. Ezen éves beszámoló, valamint az pénzügyi kimutatások nem tükrözik az ezen éves beszámolóra vonatkozó jelentésünk dátumát követően bekövetkezett események hatásait.

A pénzügyi kimutatások nem tartalmazzák a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek által előírt valamennyi közzétételt. Emiatt a pénzügyi kimutatások elolvasása nem helyettesíti az MKB Bank Zrt könyvvizsgáló pénzügyi kimutatásainak elolvasását.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős azért, hogy a Beszámolóban a könyvvizsgáló éves beszámolóval megegyező pénzügyi kimutatások szerepeljenek.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelőségünk a könyvvizsgáló éves beszámoló és a pénzügyi kimutatások egyezőségének ellenőrzése eljárásaink alapján, amelyeket a 810. témaszámú, „Összesített pénzügyi kimutatásokra vonatkozó jelentések kibocsátására vonatkozó megbízások” című Nemzetközi Könyvvizsgáló Standarddal összhangban hajtottunk végre.

Vélemény

Véleményünk szerint az MKB Bank Zrt. „MKB Bankcsoport Beszámoló 2010” 59-68. oldalain bemutatott mérleg és eredménykimutatás megegyezik az alapjául szolgáló könyvvizsgáló 2010. évi éves beszámoló mérlegével és eredménykimutatásával.

Budapest, 2011. május 17.

KPMG Hungária Kft.
Nyilvántartási szám: 000202

Ágós Gábor
Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005600

Glatz Oszkár
(1872-1958)

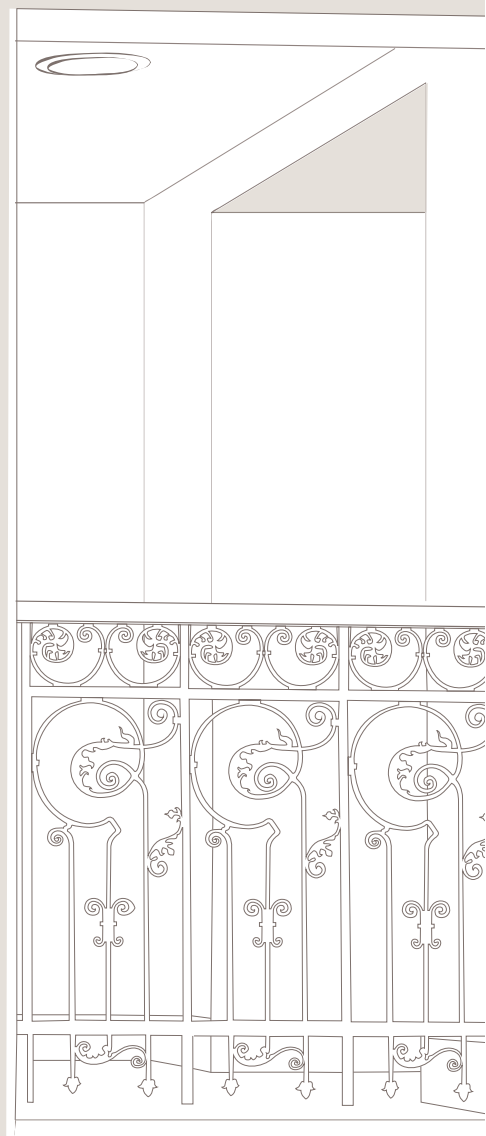
**Nagybányai
hegyek**

78,5x90 cm
olaj, vászon

Glatz festés
közben soha sem
tért el az érzékelt
világtól, hanem
átértékelte azt.

Hangsúlyokat
teremtett, tömö-
rítette, ütemezte a
teret, hogy – mint
itt a dombok
hullámaival és a
felhőkkel – össze-
fogott látványt
rendezze a művet.

És eközben igazi
ínyencként boldo-
gan játszott a
színekkel, vadvirá-
gokkal pettyezte
végig a pázsitot,
a felhő-árnyékok
segédelmével
pedig meg-
sokszorozta a
zöldek skáláját.



Az MKB Csoport főbb üzleti érdekeltségeinek egyedi adatai

2010

FŐBB MUTATÓK

konzolidált, Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint

M Ft

	MKB Bank	Bolgár üzleti terület	Román üzleti terület ¹	Magyar lízing terület ²	Érdekeltségek ³	MKB Csoport
Mérlegfőösszeg	2 733 482	246 789	151 848	89 507	85 977	2 939 188
Jegyzett tőke	20 733	11 391	32 134	2 093	73 648	20 733
Tartalékok	174 711	10 976	(50 882)	6 353	(2 268)	178 805
Működési bevételek	88 565	10 714	4 403	4 617	14 259	107 165
Nettó kamatbevétel	75 790	7 444	3 654	4 937	209	91 755
Nettó jutalékbevétel	16 777	2 619	1 358	(129)	461	20 723
Egyéb	9 556	651	(609)	176	13 622	8 646
Bankadó	(13 559)	-	-	(367)	(33)	(13 960)
Működési költségek	(56 594)	(6 003)	(10 586)	(1 373)	(15 680)	(76 349)
Provizió	(165 653)	(4 037)	(35 102)	(3 428)	(1 114)	(133 209)
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	(15 428)
Adózás előtti eredmény	(133 683)	674	(41 285)	(184)	(2 535)	(117 821)
Adózott eredmény	(122 673)	600	(42 073)	(336)	(2 875)	(106 246)
Átlagos sajáttőke-arányos adózás előtti eredmény (ROAE)	-47,9%	3,4%	-211,8%	-2,1%	-3,5%	-41,8% ⁴
Egy részvényre jutó átlagos nyereség (EPS)	-784,6%	6,1%	-166,6%	-16,1%	-4,1%	-679,5%
Átlagos eszközarányos adózás előtti eredmény (ROAA)	-4,7%	0,5%	-23,9%	-0,2%	-3,2%	-3,9%
Költség/bevétel hányados	63,9%	56,0%	240,4%	29,7%	110,0%	70,6% ⁵
Tőkemegfelelési mutató	10,81%	12,94%	15,21%	na	na	10,33%

¹ MKB Romexterra Bank, MKB Romexterra Leasing, CRM.

² Autóhitel, Autólízing.

³ MKB Üzemeltetési, Befektetési Alapkezelő, Resideal, Exter-Immo, Exter-Bérlet.

⁴ Átlagos saját tőke 2010: 279 760 M Ft, 2009: 224 384 M Ft.

⁵ Tőkemódszerrel konszolidált vállalkozások eredményével korrigált.

2010

AZ MKB-EUROLEASING CÉGCSOPORT ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE¹

Az MKB-Euroleasing a magyar piacon egyedülálló módon egy szolgáltatási láncon belül fogja át az autókereskedelem, finanszírozás, autópark-üzemeltetés és biztosításközvetítés teljes vertikumát, lehetővé téve ezzel az ügyfelek számára komplex szolgáltatások igénybevételét. Eszközeinek túlnyomó részét a cégcsoporthoz sorolt vállalkozásokban meglévő részesedések alkotják. Az MKB Bank 2001 óta stratégiai partnerként és tulajdonosként vesz részt a csoport működésében, melynek irányító vállalkozásában, az MKB-Euroleasing Zrt.-ben 50%-os tulajdonhányaddal rendelkezik.

Az MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt. a gépjármű-finanszírozási üzletágon belül új és használt autók megvásárlásához, illetve gépjárműfedezet mellett szabad felhasználásra nyújt hitelt. Vállalkozások és magánszemélyek autóvásárlásához, valamint gépjárműkereskedők készletfinanszírozásához pénzügyi lízing lehetőséget az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. kínál. A Toyota Financial Services-zel közös vállalkozásként 2002-ben létrejött Toyota Pénzügyi Zrt. végzi a márka hazai finanszírozását.

GÉPJÁRMŰPIAC

Az újautó-értékesítés 2010-ben a tavalyi drasztikus visszaesés után jelentősen nem csökkent tovább, de az új finanszírozott gépjárművek száma 40%-kal kevesebb 2009-hez képest. A 2010-ben kb. 50 000 darabra visszaeső újautó-értékesítés esetében a finanszírozási hányad is a mélypontra, kb. 25%-ra került, míg a használtautó-értékesítéseknél (kb. 480 000 darab) a visszaesés 5% körüli. A piaci tendenciák egyértelműen a kereslet elhalasztására utalnak (bizonytalan makrogazdasági helyzet, megnövekedett árfolyamkockázat, magas forint kamatok, szigorúbb hitelezési feltételek). A 2010-es mélypont után az autópiacon a várakozások szerint lassú növekedésnek indult. 2011-re mintegy 65 000 darabos lehet az újautós-piac és csak középtávon várható, hogy az értékesítés stabilizálódhat egy évi kb. 100 -120 000-es szinten, amely így is messze elmarad a válság előtti, túlfűtött piacon gazdára talált évi 200 000 új autós szinttől. A finanszírozott autók aránya biztonságosabb konstrukciók, magasabb kezdőrészlet mellett javulhat és 2011-ben közelítheti a 30%-os szintet. A használtautópiacon is enyhe növekedés várható az elkövetkező években. A MKB-Euroleasing ezen feltételek mellett piaci részesedéseinek növelésére és elsősorban használtpiaci jelenlétének javítására összpontosít 2011-ben. Az autófinanszírozási tevékenységben 2010-ben megindult változások középtávon egy alacsonyabb kockázatú portfólió felépülése irányába mutatnak.

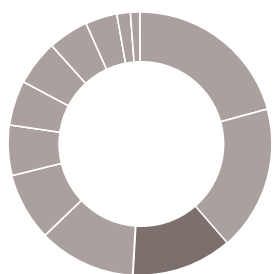
¹ Az MKB Bankcsoport beszámolójának jelen fejezetében az MKB-Euroleasing cégcsoport üzleti tevékenységéről adunk számot, valamint az üzleti állományokban számottevő súlyú saját autófinanszírozási tevékenység főbb pénzügyi mutatóit közöljük. Az MKB-Euroleasing Zrt. és a társult vállalkozások konszolidált, auditált kimutatásai a beszámoló szerkesztésének lezárását követően állnak majd rendelkezésre.

GÉPJÁRMŰ-FINANSZÍROZÁS

Az MKB-Euroleasing Csoport gépjármű-finanszírozási üzletága 2010-ben megkezdte a válság utáni fokozatosan kedvezőbb piaci környezetre való felkészülést. Ennek megfelelően minden erővel a kereskedelem megerősítésén dolgozott. Elsőbbséget élveztek az üzletkötést segítő informatikai fejlesztések, elkészült egy korszerű dealer-informatikai rendszer, versenyképessé vált a cég hitelbefogadási ügymenete, gyökeresen átalakult a kereskedelmi csoport működése és személyi összetétele, internetes technológiával alátámasztott alternatív értékesítési csoport alakult, elindult a weben keresztüli ügyfélakvizíció.

A jövőre nézve optimizmusra ad okot több, 2010-ben aláírt hosszú távú keretszerződés: PSAFH BO együttműködés meghosszabbítása, Honda Motor készletfinanszírozás, Pappas Autó készletfinanszírozás.

AZ MKB-EUROLEASING PIACI RÉSZESÉDÉSE A SZEMÉLYGÉPJÁRMŰ-FINANSZÍROZÁSBAN FINANSZÍROZOTT ÚJ ÉRTÉK ALAPJÁN – 2010



MKB-Euroleasing: 12%

A Cégcsoport vevőfinanszírozási üzletága továbbra is a hazai gépjármű-finanszírozási piac meghatározó szereplője. A kihelyezések jelentős visszaesésének dacára az MKB-Euroleasing finanszírozó cégek 2010. évi piaci részesedése az újautó-finanszírozásban több mint 7%, míg a használtautó-szegmensben megőrizték az 5% feletti piaci részesedést. A Cégcsoport ezzel a teljesítménnyel a piaci rangsor 5. helyén áll. Stratégiai együttműködő partnereivel, a TFSH-val és PSAFH-val együtt számolt 12%-os részesedésével viszont a Csoport a piac 3. helyét foglalja el. Az üzletág 2010-ben mintegy 74 000 ügyfelet finanszírozott, melyekből az új kihelyezések állománya az 5 400 darab új vevőfinanszírozási szerződés mellett 13 Mrd Ft-ot tett ki.²

2010 fontos tendenciái közé sorolható a pénzügyi lízing-konstrukció előretörése a gépjárműkereskedők finanszírozásában és a vevőfinanszírozáson belül egyaránt (új szerződéseken belüli aránya eléri a 70%-ot), valamint az új vevőfinanszírozási szerződéseknél (az aránya 50% feletti) a forintalapú finanszírozás erősödése az euróalapú konstrukciókkal szemben. Az üzletág eredményképzésében jelentős tényező a stratégiai partnerekkel – a TFSH-val, valamint a PSA Finance Hungária Zrt-vel, a Peugeot és Citroën márkák finanszírozójával – folytatott, back-office szolgáltatások nyújtására irányuló együttműködés. A FIAT értékesítési központjával hosszú ideje fennálló együttműködésen túl 2010 jelentős eredménye, hogy nagykereskedelmi készletfinanszírozó partneréül a Honda Motor az MKB-Euroleasinget választotta.

² MKB-Euroleasing gépjármű-finanszírozás, TFSH és PSAFH kihelyezésekkel együtt.

2010

AUTÓPARKKEZELÉS

Az 1999-ben, az MKB Bank 50%-os részesedésével alapított MKB-Euroleasing Autópark Zrt. alaptervekenysége vállalatok és intézmények gépjárműparkjának tartós bérleti konstrukcióban történő finanszírozása, valamint az üzemeltetés teljes körű megszervezése és ellátása. A Cégcsoport gépjárműpark-kezelési üzletága tartósan 20% feletti piaci részesedéssel, mintegy 9 000 finanszírozott és kezelt autóval a piac élmezőnyéhez tartozik. A társaság bolgár leányvállalata, az MKB-Autopark OOD gépjárműpark-üzemeltetési szolgáltatást, ehhez kapcsolódóan operatív lízingfinanszírozást, valamint pénzügyi lízingszolgáltatást is nyújt, melynek teljes üzemeltetett állománya a 2009 évi 300 darabról 720 darabra nőtt.

GÉPJÁRMŰ-KERESKEDELEM

A Carnet-Invest Zrt. és a hozzá tartozó márkakereskedések által alkotott gépjárműkereskedelmi üzletág többmárkás kereskedelmi hálózatként, 27 értékesítési ponton, 13 forgalmazott márkával, teljes körű kereskedelmi és szerviz tevékenységgel működik. Az autópiac 2008 második felétől tartó visszaesésével elszenvedett veszteségek miatt 2010-ben a gépjárműkereskedésekben meglévő részese-
déseken összességében 279 M Ft értékvesztés elszámolására került sor.

BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTÉS

A hagyományos biztosításközvetítői szegmensben működő Eurorisk Kft. a gépjárművekhez kapcsolódó biztosítási alkuzsi tevékenysége mellett közvetítőként valamennyi biztosítási ágat és módot lefed. 2010-ben 23 M eurós tranzakció keretében értékesítésre került a Netrisk Kft., a magyar piac vezető online biztosításközvetítő vállalatának irányító részesedése, amely addig ugyancsak az MKB-Euroleasing Cégcsoporthoz tartozott. A Netrisk még 2009-ben komoly érdeklődést, aktív megkereséseket váltott ki a potenciális befektetői körökből. Az MKB-Euroleasing a magyar gazdasági környezetre és az online biztosítási piac várható alakulására tekintettel alapvetően olyan professzionális tulajdonost keresett, melyben megvan a hajlandóság a Cégcsoporttal való együttműködésre. Ennek egyik első eredménye a 2011 tavaszától megkezdődő, a Netrisk ügyfélkör jelentős részére kiterjeszhető, az MKB-Euroleasing Cégcsoport szervezeteiben folyó kárrendezési tevékenység.

2010

MKB-EUROLEASING AUTÓHITEL ZRT. – MÉRLEG¹

nem konszolidált, Magyar Számviteli Szabályok szerint, 2010. december 31.

	E Ft	
	2009	2010
Pénzeszközök	2 211 914	1 252 018
Ügyfelekkel szembeni követelések	72 072 403	58 724 939
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	1 717 400	1 717 400
Immateriális javak	35 010	12 115
Tárgyi eszközök	115 737	93 188
Egyéb eszközök	2 658 170	1 792 431
Aktív időbeli elhatárolások	3 077 446	3 058 269
Eszközök összesen	81 888 080	66 650 360
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	73 697 943	57 289 605
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	385 549	255 446
Egyéb kötelezettségek	1 251 678	2 588 158
Passzív időbeli elhatárolások	386 210	350 451
Saját tőke		
Jegyzett tőke	1 211 100	1 211 100
Tartalékok	4 955 600	4 955 600
Mérleg szerinti eredmény	0	0
Források összesen	81 888 080	66 650 360

EREDMÉNYKIMUTATÁS¹

nem konszolidált, Magyar Számviteli Szabályok szerint, 2010. december 31.

	E Ft	
	2009	2010
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	8 638 718	6 372 286
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	2 705 364	1 522 839
Kamatkülönbözet	5 933 354	4 849 447
Bevételek értékpapírokból	0	0
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	867 922	820 940
Fizetett jutalék- és díjráfördítések	1 810 044	1 645 753
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-306 441	-139 919
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2 157 399	1 285 519
Általános igazgatási költségek	1 278 733	1 083 269
Értékcsökkenési leírás	62 431	48 402
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	2 387 141	1 870 186
Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés	2 499 115	1 620 880
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	614 770	547 497
Rendkívüli eredmény	-452 072	-163 361
Adózás előtti eredmény	162 698	384 136
Adófizetési kötelezettség	46 738	-21 147
Adózott eredmény	115 960	405 283

¹ Nem auditált.

2010

MKB BIZTOSÍTÓK

Az MKB Általános és az MKB Életbiztosító 2007 októberében kezdte meg működését. Az együttműködés keretében kiemelkedő szerep hárul az MKB fiókhálózatára, ahol már több, mint 500 jól felkészült tanácsadó képes kiszolgálni a biztosítást kötni kívánó ügyfeleket. A biztosítótársaságok alapításával a Bank sikeresen meg tudta valósítani az egyponyos bank-biztosítói kiszolgálási stratégiáját és ezzel univerzalitása belföldön teljes körűvé vált. Mára az MKB Bankcsoport az egyetlen Magyarországon, mely egyponyos kiszolgálással az azonos tulajdonosi körhöz tartozó saját biztosítója révén tudja ügyfeleit biztosítási termékekkel kiszolgálni.

2010-ben a gazdasági környezet összességben kedvezőtlen volt a biztosítási szektor számára Magyarországon. Rekordszámú és hatalmas károkkal járó katasztrófák történtek, amelyek következtében a magyarországi biztosítókat 40 Mrd Ft kárkifizetés sújtotta. Emellett az új kormányzati intézkedések egyik lépéseként a biztosítási szektorra mintegy 38,6 Mrd Ft nagyságú különadót vetettek ki. Ezek következtében a magyar biztosítók a tavaly előtti pozitív évhez képest 2010-ben veszteséggel zártak. 2010-ben a díjbevételek tovább nőttek, de emögött eltérő tendenciák, az életbiztosítások területén 8%-os növekedés, a nem életbiztosítások területén 3%-os csökkenés volt megfigyelhető.

MKB ÉLETBIZTOSÍTÓ

Az MKB Életbiztosító 2010-ben 2,63 Mrd Ft díjbevételt ért el, ami 4%-os növekedés az előző évhez képest. Ebből 806 M Ft a folyamatos díjas, míg 1 820 M Ft az egyszeri díjas életbiztosításokból származott. Az ügyfelek száma 27,9%-kal 12 196-ra nőtt.

2010 végén 10 856 darab folyamatos díjas szerződéssel rendelkezett a társaság, melynek összesített éves állománydíja 862 M Ft-ot tett ki. A befektetésekhez kötött egyszeri díjas termékből 1 849 darab volt érvényben, melynek nettó eszközértéke (befektetési állománya) 3,9 Mrd Ft-ot tett ki. A befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas termék (MKB Kincstár) díjbevétele az utolsó időszak értékesítésének köszönhetően futott fel. A Bank és a Biztosító közös folyamatos díjas terméke – az MKB Értékmegőrző – teljesítménye relatíve gyengébb volt a kedvezőtlen környezetben, főleg a hitelezés visszaesése és a tervezettnél magasabb törlések, illetve visszavásárlások következtében. Hasonló a helyzet a jellemzően hitelek mellé kötött kockázati életbiztosítással (Életrevaló), míg a 2010 októberében induló önálló vegyes életbiztosítás (Oktáv) értékesítési eredményei kedvezőek. Az Életbiztosító mérlegfőösszege 6 047 M Ft, saját tőkéje 1 102 M Ft, mérleg szerinti eredménye pedig -419 M Ft-ot tett ki.

MKB ÁLTALÁNOS BIZTOSÍTÓ

Az MKB Általános Biztosító Zrt. 2010-ben 1 107 M Ft díjbevételt ért el, ami 119%-os növekedés az előző évhez képest. Az ügyfelek száma 48,2%-kal 26 614-re nőtt. 2010-ben 4 326 darab kárt jelentettek be a társaság ügyfelei, ami 160%-os növekedést jelent. A 2010-es kárkifizetések, valamint a kártartalékok változása együttesen mintegy 600 M Ft-ot tett ki, ami a megszolgált díjhoz viszonyítva 56,5%-os kárhányadot eredményezett.

VAGYONBIZTOSÍTÁSOK

2010 végén 16 767 darab lakásbiztosítási szerződéssel, 481 M Ft éves állománydíjjal rendelkezett a nem életbiztosító, a termék díjbevétele pedig 392,8 M Ft-ot tett ki, amely 53%-kal haladta meg az előző évit. Az MKB Multivédelem elnevezésű vállalkozásbiztosítási csomag és a Mentsvár társasház-biztosítás nagyon sikeres évet tudhatnak maguk mögött. Együttes díjbevételeük a 2009-es 33,2 M Ft-ról 344%-kal 147,4 M Ft-ra nőtt. A társaság ősszel elindult az önálló (általános és termék) felelősségbiztosítási termékeinek értékesítésével.

GÉPJÁRMŰ-BIZTOSÍTÁSOK

A hazai gépjárműértékesítés és autofinanszírozás visszaesése, valamint az erős árverseny nehezítette a Biztosító gépjármű üzletágának korábban várt szerinti felfutását. 2010 végén 5 978 darab kgfb és 4 971 darab CASCO szerződéssel rendelkezett a társaság. A kgfb 2010. évi díjbevétele 215,9 M Ft, míg a CASCO ágazaté 349,8 M Ft-ot tett ki, ez 83, illetve 258%-os növekedésnek felel meg. Az Általános Biztosító mérlegfőösszege 1 993 M Ft, saját tőkéje 1 294 M Ft, mérleg szerinti eredménye pedig -775 M Ft-ot tett ki.

MKB ÉLETBIZTOSÍTÓ – FŐBB MUTATÓK¹

	<i>E Ft</i>	
	2009	2010
Eszközök összesen	4 323 224	6 047 525
Befektetések	1 473 911	1 818 348
Biztosítástechnikai tartalékok	401 667	723 594
Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára	2 682 030	3 909 132
Saját tőke	885 297	1 099 485
Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	2 516 615	2 610 823
Biztosítástechnikai eredmény	-457 890	-445 213
Szokásos vállalkozási eredmény	-421 790	-421 581
Adózás előtti eredmény	-421 796	-421 812

MKB ÁLTALÁNOS BIZTOSÍTÓ – FŐBB MUTATÓK¹

	<i>E Ft</i>	
	2009	2010
Eszközök összesen	1 820 138	1 992 660
Befektetések	1 407 436	1 450 017
Biztosítástechnikai tartalékok	103 915	203 021
Saját tőke	1 362 025	1 294 180
Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	229 823	505 565
Biztosítástechnikai eredmény	-775 691	-867 940
Szokásos vállalkozási eredmény	-665 124	-774 736
Adózás előtti eredmény	-665 662	-774 845

¹ Nem auditált.

2010

AZ MKB NEXTEBANK (MKB ROMEXTERRA BANK) ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE

A ROMÁN GAZDASÁG

Romániában 2010-ben jelentős mértékben fékeződött ugyan a recesszió, de az elhúzódó válság és a kiigazító lépések közvetlen hatása miatt a GDP még 2,5%-os mértékben zsugorodott. A főbb exportpiacok kilábalásával összhangban, az ipari termelés az év második felében már emelkedést mutatott. 2010-ben viszont, más középkelet-európai országokhoz hasonlóan, még nem indultak növekedésnek a beruházások. A folyó fizetési mérleg hiánya a gyenge hazai kereslet ellenére is magas volt (4,2 Mrd euró), közel egyharmadával meghaladva az előző évi deficit mértékét, melyben jelentős szerepe volt a kilenc havi magas, 6%-os külkereskedelmi hiánynak is. Az új nettó külföldi működőtőke-import ennek a felét sem fedezte. Az alacsony belföldi kereslet (negatív keresleti hatás) ellenére is 6,1%-os infláció érvényesült az ÁFA kulcs 5%-os emelésének áthárításán keresztül (költségsokk).

A kormány az év során számos további fiskális intézkedést tett a stabil, EU által elfogadhatóbb költségvetési hiány tartása érdekében, többek között csökkentette a közszférában dolgozók fizetését, a hiány finanszírozására pedig igénybe vette az IMF, illetve a Világbank által rendelkezésre bocsátott hitelkeretet. Ugyanakkor a hosszú távú inflációs várakozás alapján a román jegybank az év folyamán fokozatosan, összesen 175 bp-tal 6,25%-ra mérsékelte az irányadó kamatot. A lassú kilábalás egyik jeleként a munkanélküliségi ráta 1 %ponttal, 7,1%-ra mérséklődött az év végére. A Moody's és a S&P nem változtatott Románia hosszú lejáratú devizaadósságának besorolásán, a Fitch viszont stabil „BB+” szintűre javította azt.

A ROMÁN BANKSZEKTOR

A gazdasági válság a román bankszektort is kiemelten súlyosan érintette, ami a korábbi magas, hitelvezérelt növekedési ütem hirtelen visszaesését okozta. A külső finanszírozás megnövekedett költségei, a vállalati csődök, a korlátozott exportpiacoknak köszönhető alacsonyabb volumenek, a csökkenő belföldi kereslet és a háztartások óvatossága, a portfólióminőség romlásához, a problémás hitelek számának ugrásszerű emelkedéséhez és visszaeső nyereségességhez vezettek. Ezek legalább részleges elensúlyozása érdekében olyan korrekciós intézkedések kaptak hangsúlyt, mint a költségek erős csökkentése, fiókhálózat-racionalizálás, a finanszírozás szigorítása, optimális kockázati súlyos eszközportfólió kialakítása, a hitel/betét arány javításán, illetve a tőke megóvásán túl.

A bankszektor reálértelemben szűkült 2010-ben. Nominálisan a mérlegfőösszeg 3,5%-kal növekedett, a lakossági és vállalati hitelek állománya 4,3%-os bővülést mutatott 2010-ben. A problémás hitelek aránya év végére megközelítette a 32%-ot, ami több, mint 8 %pontos növekedést jelent az amúgy is magas bázishoz képest. A betétek állománya is infláció alatt, 3%-kal nőtt 2010-ben. Így a hitel/betét arány közel változatlanul 120%. A kockázatosabb eszközök miatt emelkedő marzsok ellenére a bankrendszer nyereségessége a volumen és províziós hatások miatt visszaesett. A költségcsökkentések érdemi hatása csak 2011-től válhat érezhetővé az egyszerű hatások miatt (CIR 2010: 64,1% enyhén romlott). Összességében a román bankrendszer stabil, év végén a tőkemegfelelési mutató 14,7%-ot ért el.

AZ MKB NEXTEBANK (MKB ROMEXTERRA BANK) ÜZLETI TELJESÍTMÉNYE

A 2010. év során – általában a román bankpiaci szereplőkhöz hasonlóan – az MKB Nextebankra is romló portfólióminőség és gyorsan emelkedő kockázati költség volt jellemző. A 2009-ben kidolgozott és a 2010 folyamán végrehajtott „Profiltisztítás” lezárult, melynek eredményeképp a korábbi MKB Romexterra Bank veszteséget termelő, rossz minőségű portfóliója egy erre szakosodott, az év során az MKB Bank által közvetlenül átvett követeléskezelő cég kezelésébe került. Ezzel a Bank tehermentesítve lett a román gazdaság visszaesésének törvényszerű eredményeként felhalmozódott veszteségektől, ugyanakkor a rossz minőségű portfólió speciális kezelése lehetővé teszi a további veszteségek csökkentését. 2010-ben elfogadott üzleti koncepció szerint, a Bank 2011-től elsősorban a lakossági, kis- és középvállalati szegmensben tervez üzleti bővülést, a nagyvállalati szegmensre nem fókuszál.

A Bank tovább erősítette a hitelportfóliójára vonatkozó monitoring tevékenységét és felülvizsgálta finanszírozási politikáját az új hitelekben való minőségi növekedés biztosítása érdekében. A problémás hitelek esetében, proaktív kezelési mód került bevezetésre, megerősített intenzív kezelési és work-out tevékenységgel. A szelektív ügyfélszegmens-fókusznak, valamint a problémás portfóliók leválasztásának eredményeképpen a Bank piaci részesedése (a mérlegfőösszeget tekintve) a 2009. évi 0,6%-ról 0,4%-ra csökkent 2010-ben, így a 24. a teljes bankrendszerben. A Bank ügyfeleinek száma a portfólió és adattisztítás következtében 16%-kal 194 954-re csökkent 2010 végén, a fiókhálózat 44 egységből állt.

2010

Az üzleti stratégia sikeres megvalósítása érdekében 2010. november 1-től az MKB Romexterra Bank, MKB Nextebank névvel, ún. commercial brand-del jelent meg a piacon. Az MKB Nextebank vezetése elismert román szakemberekkel újult meg az üzleti stratégia sikeres végrehajtása érdekében. 2010 végén a Bank aktív munkavállalóinak száma összesen 682 volt, 23%-kal kevesebb, mint 2009 végén. 2010-ben is folytatódott a Bankcsoport és az MKB Bank szaktudásának és know-how-jának átadása, különösképpen a Bank kockázatkezelési gyakorlatára, szervezetére és vezetésére vonatkozóan. A kockázati módszertanok továbbfejlesztése mellett különösen hasznosnak bizonyultak a retail értékesítési hatékonyság növelésére irányuló technikák, módszertanok és gyakorlat átadása.

AZ MKB NEXTEBANK (MKB ROMEXTERRA BANK) PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE¹

Az MKB Nextebank tevékenységének középpontjában a problémás hitelek kezelése, valamint a Bank által 2007-ben életre hívott, követelésbehajtási tevékenységet folytató cégnek, a Corporate Recovery Management aktivizálása, illetve az egészséges hitelportfólió megőrzése voltak 2010 során.

Az MKB Nextebank mérlegfőösszege 46%-kal csökkent és 1 578,7 M lejt ért el (2009: 2.942,5 M lej). A Bank nettó hitelállománya 66%-kal 632,9 M lejre csökkent. A folyószámlák és betétek állománya 3%-kal csökkent 1 084,7 M lejre. Az MKB Bank 82,47%-ról 90,78%-ra növelte részesedését az MKB Nextebankban történt tőkeemelésé révén. A jegyzett tőke – két lépcsőben összesen – 185,7 M lejjel került megemelésre 2010. február, illetve szeptember folyamán, megfelelő tőkeerőt biztosítva a Bank számára, 14,75%-ot elérő tőkemegfelelési mutatóval a Román Számviteli Szabályok szerint.

A Bank konszolidált bruttó eredménye 229,1 M lejre nőtt (2009: 206,8 M lej). A működési költségek 17%-kal 173,2 M lejre növekedtek. Az összesen 294,3 M lej összegű céltartalékképzéssel az adózás előtti eredmény 241,4 M lej veszteség volt (2009: 109,8 M lej veszteség). Az adózás utáni veszteség 247,3 M lej összeget tett ki (2009: 103,4 M lej veszteség).

A Corporate Recovery Management a problémás hitelek átvétele és a cég aktív működésének kialakítása után tavaly teljesítette az elvárt megtérüléseket. 2010-ben a cég 100%-os MKB Bank tulajdonba került. Az év végével a cég portfóliójának felépítése 95%-ban lezárult, melynek finanszírozására az MKB Bank 2010 folyamán kétszeri tőkeemelést hajtott végre. A tőkeemelés során a társaság jegyzett tőkéje 8 372 150 lej-re növekedett. A cég aktivitása az életre hívást követően a 2011-2012-es év során teljesedik ki.

KILÁTÁSOK A 2011. ÉVRE

A 2010. évi visszaesést követően a román gazdaság 2011 folyamán, elsősorban az év második felében várt élénkülés eredményeképpen, várhatóan 1,7%-os GDP növekedést ér el, az európai exportpiacok további bővülésével és a belső ipari termelés növekedésével párhuzamosan. Az előrejelzések szerint, 2011-ben beindulhat a belső kereslet növekedése, ugyanakkor a válság előtti hitelezési volumenek elérése értelemszerűen valószínűtlen. Az átlagos infláció 6,1% körül fog alakulni az év folyamán, ugyanakkor a munkanélküliség jelentős visszaesésére rövid távon nem lehet számítani.

A bankrendszer legfőbb kihívása 2011-ben, az elmúlt két évben megnövekedett kockázati költségek mérséklése, a veszélyeztetett és problémás hitelek csökkentése. Ezzel összhangban a jelenlegi kilátások szerint, a kockázattudatos eszközportfólió-növekedésen lesz a hangsúly. A bankrendszer hitelállománya a reál GDP növekedést meghaladva, 7%-kal nőhet, ugyanakkor forrás oldalon az ügyletelbetétek mintegy 5%-kal bővülnek 2011-ben.

¹ A konszolidált kimutatások tartalmazzák a lízingtevékenységet végző érdekeltségek adatait is.

A fentiek következtében a hitel/betét mutató kisebb mértékben romolhat. Tekintettel a 2010-ben a bankszektorban végrehajtott költségcsökkentési intézkedésekre, nem várható további jelentős hatékonyságjavulás. Tekintettel a tavalyi évi negatív szektorszintű eredményre, illetve az idei évben tetőző céltartalékolási költségekre, 2011-ben még nem várható jelentős pozitív eredmény a szektorban.

Az MKB Nextebank számára az elsődleges prioritást továbbra is a megtisztított hitelportfólió hatékony kezelése jelenti, minőségének megóvása érdekében. Fokozottabb figyelmet fordít a Bank a hitelbiztosítékok minőségére és értékére. A korai problémás fázisban lévő kintlévőségek

aktív kezelésének erősítése és a pragmatikus gyors intézkedések annak későbbi fázisaiban szintén fontos szerepet játszanak. A Bank új stratégiájának középpontjában a lakossági ügyfélszegmens áll, a differenciált szolgáltatási modell megvalósításával, illetve külön hangsúllyal a fokozott kockázati tudatosságon, valamint az üzleti tevékenységek és a működés hatékonyságán. A Bank elsősorban az ügyfélkapcsolatok elmélyítésére és a tranzakciók számának növelésére koncentrál majd a szolgáltatási színvonal és az ügyfélelégedettség javítása érdekében. A keresztértékesítési lehetőségek jobb kihasználása szintén a célok között szerepel. Mindezeknek az eredmény javuló tendenciájában is meg kell jelennie.

MKB NEXTEBANK (MKB ROMEXTERRA BANK) – FŐBB MUTATÓK¹

konzolidált, Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint

	2009	E lej 2010
Mérlegfőösszeg	2 942 480	1 578 735
Ügyfélhitelek (nettó ²)	1 886 964	632 854
Folyószámlák és betétek	1 116 296	1 084 709
Saját tőke	124 056	68 571
Nettó kamatjövedelem	149 060	65 162
Nettó jutalék- és díjbevételek	43 708	27 785
Egyéb üzleti eredmény	9 738	-23 829
Bruttó eredmény	206 831	229 103
Működési költségek	148 256	173 225
Értékvesztés és céltartalék képzés	-167 261	-294 320
Adózás előtti eredmény	-109 802	-241 429
Fizetett adó	6 383	-5 823
Adózott eredmény	-103 419	-247 252
ROAE - adózás előtti	-67,39%	-250,67%
ROAA - adózás előtti	-3,51%	-10,68%
Költséghatékonyság	71,68%	75,61%
Dolgozók száma	886	682

¹ Auditált.

² Céltartalékkal csökkentett.

2010

MÉRLEG¹

konzolidált, Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint

	2009	<i>E lej</i> 2010
Eszközök	2 942 480	1 578 735
Készpénz	550 030	301 606
Bankokkal szembeni követelések	21 710	121 768
Értékpapírok	304 997	391 483
Ügyfélhitelek (nettó)	1 886 964	632 854
Egyéb eszközök	92 581	57 738
Társult vállalkozások	9 077	1 935
Tárgyi eszközök	77 121	71 351
Források	2 818 424	1 510 164
Bankközi kötelezettségek	1 604 861	388 870
Folyószámlák és betétek	1 116 296	1 084 709
Egyéb kötelezettségek	14 378	14 722
Halasztott adókötelezettség	3 290	393
Alárendelt kölcsöntőke	79 599	21 470
Saját tőke	124 056	68 571
Jegyzett tőke	260 009	445 705
Tartalékok	-135 953	-377 134

¹ Auditált.

2010

EREDMÉNYKIMUTATÁS¹

konzolidált, Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint

	2009	<i>E lej</i> 2010
Kamatbevétel	381 383	162 838
Kamatráfordítás	-232 323	-97 676
Nettó kamatjövedelem	149 060	65 162
Nettó jutalék- és díjbevétel	43 708	27 829
Egyéb üzleti jövedelem	14 063	136 112
Értékvesztés és céltartalékok	-167 261	-294 320
Működési költségek	148 256	173 225
Adózás előtti eredmény	-109 802	-241 429
Fizetett adó	6 383	-5 823
Adózott eredmény	-103 419	-247 252

PIACI RÉSZESEDÉSEK

	2009	2010
Vállalati hitelek ²	0,88%	0,25%
Lakossági hitelek ³	0,47%	0,39%
Vállalati betétek ²	0,59%	0,60%
Lakossági betétek ³	0,84%	0,64%
Mérlegfőösszeg	0,64%	0,37%

¹ Auditált.

² A teljes vállalati szektorra vonatkozóan.

³ Csak lakosság.

A konszolidált kimutatások tartalmazzák a lízingtevékenységet végző érdekeltségek adatait is.

2010

AZ MKB UNIONBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE

A BOLGÁR GAZDASÁG

A 2009. évi 5%-os gazdasági visszaesést követően a bolgár gazdaság 2010 harmadik negyedév folyamán 0,5%-os GDP növekedést realizált. Ennek magyarázata alapvetően a nyugati exportpiacok fellendülése, mely az ipari termelés 5,5%-os növekedésében is szerepet játszik, ugyanakkor a belső kereslet, hitelkínálat továbbra is gyengékedik. Az export 31,6%-kal, az importált termékek és szolgáltatások 8,8%-kal nőttek éves szinten. Az év néhány hónapjában már többletet is mutató fizetési mérleg mindössze 0,8%-os deficittel zárt. Az éves átlagos infláció a válság hatásaként csökkenni kezdett, az év második felében azonban az inflációs nyomás az energiahordozók, illetve az élelmiszerárakon keresztül nőtt, melyet a munkaerő-piaci béremelkedés és jövedéki adóemelés tovább erősített; az infláció év végén 4,6%-ot ért el. A munkanélküliség nyolc havi csökkenést követően, 2010 novemberében újra növekedésnek indult, 15 bázisponttal 9,1%-ra emelkedett. A regisztrált munkanélküliek száma így eléri a 366 000 főt. A fiskális pozíció javítása és a költségvetési hiány csökkentése érdekében számos anti-krisis intézkedés és konszolidációs csomag lépett életbe. A középtávú költségvetési pálya a bevételi és kiadási oldalt egyaránt érintve elegendő lehet az országgal szembeni bizalom helyreállítására, például nyugdíjrendszer, oktatás, egészségügy, állami intézményrendszer reformja. A 2009 nyarán megválasztott kormány és a Bolgár Nemzeti Bank az elkövetkezendő évek eurózónához való csatlakozását célzó stratégia részeként deklarálta a fix árfolyamrendszer fenntartásának szándékát. A külső környezeti nyomás ellenére az ország devizatartaléka stabil szinten maradt, 2010 végén 13,2 Mrd eurót téve ki, megfelelő fedezetet biztosítva. Bulgária rating-jében az év folyamán nem történt változás, az ország mindhárom fő minősítőnél befektetési kategóriában van.

A BOLGÁR BANKSZÉKTOR

A globális pénzügyi és gazdasági válság Bulgáriát meglehetősen súlyosan, noha a közép-kelet-európai régió egyes országainál kisebb mértékben érintette, ami a korábbi magas növekedési ütem hirtelen visszaesését okozta. A bankszektort komoly közvetett és közvetlen hatások is érték, mint például a külső finanszírozás tartósan megnövekedett költségei, a vállalati csődök számának növekedése, a szűkülő exportpiacoknak köszönhető alacsonyabb banki volumenek, a csökkenő belföldi kereslet és a háztartások óvatossága. Mindezek a tényezők a hitelállományok romlásához, a problémás hitelek ugrásszerű emelkedéséhez és visszaeső nyereségességhez vezettek. A kedvezőtlen hatások legalább részleges ellensúlyozása érdekében olyan korrekciós intézkedésekre került a hangsúly, mint például az üzleti modellek finomhangolása vagy módosítása, a fiókhálózatokat is érintő átszervezések, illetve költségracionalizáció. Az RWA-menedzsment, a hitel/betét arányok javítása és a tőke megővítés előtérbe került.

2010-ben 24 kereskedelmi bank és 6 fióktelep működött az országban. A bankrendszer mérlegfőösszege tükrözve a globális válság hatásait 4,1%-os növekedéssel 72,6 Mrd levát tett ki 2010 novemberében. A hitelállomány összesen 52,5 Mrd levát ért el. A válság következtében a romló minőségű banki hitelállományok hatására, a problémás hitelek aránya az összes hitelre vetítve 14,1%-ra emelkedett. 2010 novemberére a lakossági és vállalati betétek összege elérte a 46,5 Mrd levát, melyen belül a vállalati ügyfelek betétei 2,8%-kal, míg a lakossági betétek 13,5%-kal nőttek, így a hitel/betét mutató az anyabankok követelményeinek megfelelően javult. Bár a hitelezési veszteségre képzett céltartalék szintje sokkal magasabb volt, mint 2009-ben (összesen 1170 M leva, amely 23%-kal több az egy évvel korábbi értékénél), a bankrendszer még így is nyereséget tudott felmutatni 2010 novemberében, nettó eredménye elérte az 584 M levát. 2010-ben is folytatódott az erős költségkontroll: a költ-

ségek bruttó eredményhez mért aránya 49%-ra javult, a kismértékben csökkenő Tier1 tőke megfelelés 15%-ot meghaladó szintje kiemelkedően magas, biztonságosan megfelelve a törvényi előírásoknak. Összességében a bankrendszer stabil, és néhány kockázati mutató és adat már a javulás jeleit mutatja.

AZ MKB UNIONBANK ÜZLETI TELJESÍTMÉNYE

2010-ben a Bank az elhúzódo gazdasági recesszió ellenére is képes volt a fejlődésre. Az MKB Unionbank azon bankok egyike, akik fenn tudták tartani, illetve növelni tudták üzleti tevékenységüket a bolgár bankpiacon. 2010-ben a Bank mérlegfőösszege 6,2%-kal növekedett 1 732 M levára. A nettó hitelállomány 5,4%-kal bővült, 1 227,5 M levát ért el. A legnagyobb növekedés a lakossági szegmensben volt tapasztalható, illetve a vállalati hitelezés területén. Ezzel szemben a mikrovállalati hitelportfólió csökkent. A kedvezőtlen gazdasági feltételek negatívan hatottak a hitelportfólió minőségére, a standard hitelek aránya csökkent szemben az egy évvel korábbival, érthetően a rossz hitelek aránya emelkedett, de ezzel együtt a Banknak sikerült a bankszektor átlagánál jobb portfólióminőséget elérnie. A vállalati hitelek piacán a Bank részesedése 2,9% volt, míg a lakossági hitelekénél 1,6%-os piacrésszel bírt a Bank 2010 végén, köszönhetően a bankrendszer átlagos növekedését felülmúló jelzőloghitelezésnek.

A 2010-re kitűzött célt, mely szerint a globális pénzügyi válság következményeképpen, korlátozottan rendelkezésre álló külső finanszírozás mellett, a belföldi piacokon történő betétgyűjtést kell fokoznia a Banknak, sikeresen teljesítette az MKB Unionbank. Az ügyfélforrások állománya összességében közel 20%-kal nőtt 2010 folyamán, javítva a hitel/betét arányt. Ezzel a Bank piaci részesedése a vállalati betétek területén

0,5 %ponttal növekedve 3,5%-os, a lakossági betétekben 0,2 %pontos növekedéssel 1,4%-os volt az év végén. Az ügyfélforrások bővüléséhez 2010-ben az ügyfelek számának jelentős növekedése is hozzájárult. A 2009-es 13,2%-os növekedést követően 2010 végén az aktív ügyfelek száma újabb 13,7%-kal emelkedve elérte a 99 124-et. Ezen belül a vállalati ügyfelek száma 5%-kal, a lakossági ügyfelek száma 14,9%-kal növekedett. 2010 végén a bankfiókok száma (54) nem változott, mint ahogy a regionális vállalati ügyfélközpontok száma sem. 2010-ben az alkalmazottak létszáma gyakorlatilag az egy évvel korábbi szinten maradt (698 FTE).

2010-ben is folytatódott a Bankcsoport és az MKB Bank szaktudásának és know-how-jának átadása, különösképpen a Bank kockázatkezelési gyakorlatára, szervezetére és vezetésére vonatkozóan. A kockázati módszertanok továbbfejlesztése mellett különösen hasznosnak bizonyultak a retail értékesítési hatékonyság növelésére irányuló technikák, módszertanok és gyakorlat átadása.

AZ MKB UNIONBANK PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE¹

A Bank 2010. évi bruttó eredménye 20%-kal 76,7 M levára növekedett, és a nettó kamatbevétel (53,4 M leva), illetve nettó díj- és jutalékbevétel ennek (18,7 M leva) 69,6%, illetve 24,3%-át tették ki. A működési költségek 2010-ben 42,8 M levát értek el, ami 2,6%-os emelkedést jelent. Mindezek eredményeképp a Bank költséghatékonysága ugrásszerűen, közel 10 %ponttal 55,7%-ra javult. A nettó céltartalékképzés 29,2 M levára emelkedett. 2010-ben a Bank adózás előtti eredménye 4,8 M leva volt. Így az MKB Unionbank közel megőrizte jövedelmezőségi mutatói értékét (ROAE: 3,3%, ROAA: 0,3%), mely a válságidőszakra tekintettel kifejezetten jó eredménynek tekinthető. Hasonlóképpen a helyi standardok szerinti 12,9%-os tőke megfelelés az elvárt 12%-hoz képest biztonságos, prudens szintet tükröz.

¹ 2010-óta az MKB Unionbank 100%-os leányvállalata az AMC Imoti. A cég fő tevékenysége az ingatlan akvizíció és menedzsment és egyéb kapcsolódó tevékenységek, mint a kutatás és értékelés, tanácsadás többek között. A cég limitált csoport-szintű hozzájárulása miatt nemkonsolidált adatok kerültek feltüntetésre (hasonlóan 2009-hez).

2010

KILÁTÁSOK 2011-RE

A 2010. évi közel stagnálást követően, a bolgár gazdaság 2011 folyamán várhatóan mintegy 2,8%-os GDP növekedést ér el, az európai exportpiacok további bővülésével és a belső ipari termelés növekedésével párhuzamosan. Az előrejelzések szerint, 2011-ben beindulhat a belső kereslet növekedése is, ugyanakkor a válság előtti hitelezési volumenek elérése értelemszerűen valószínűtlen. Az átlagos infláció 3,2% körül várható az év folyamán, ugyanakkor a munkanélküliség jelentős visszaesésére rövid távon nem lehet számítani.

A bankrendszer legfőbb kihívása 2011 folyamán, az elmúlt két évben megnövekedett kockázati költségek mérséklése, a problémás és kockázatos hitelek csökkentése. Ezzel összhangban a jelenlegi kilátások szerint, a kockázati súlyos eszközök prudens növekedésén lesz a hangsúly. A bankrendszer hitelállománya a nominális GDP növekedést el nem érve, mintegy 4%-kal nőhet jövőre, ugyanakkor forrás oldalon az ügyfélbetétek 6-7%-kal bővíthetnek 2011-ben. A fentiek következtében a hitel/betét mutató – a régióban aktív anyabankok követelményeinek megfelelően – tovább javulhat, szektor szinten 115%-ra csökkenve. Tekintettel a 2010 folyamán a bankszektorban végrehajtott költségcsökkentési intézkedésekre, valamint az idei évben tetőző céltartalékolási költségekre, nem várható további jelentős költséghatékonyság-javulás, mint ahogyan profitbővülés sem szektor szinten.

Az MKB Unionbank 2011-es célkitűzései között szerepel az üzleti hatékonyság további javítása, valamint a prudens kockázatkezelés továbbfejlesztése. A Bank üzleti stratégiája 2011-ben is a retail és kis- és középvállalati szegmenseket állítja fókuszba, elsődleges bankkapcsolatokra törekedve, aktív keresztértékesítési tevékenységgel. 2011-ben a korábban visszafogottabb (1,5%-os) mérlegfőösszeg növekedés mellett, a 2010-hez képest magasabb eredmény elérése a cél. A hitelállomány növekedésének hajtóereje elsősorban a lakossági és jelzáloghitelezés. A vállalatfinanszírozás fókuszában a megfelelő hiteltörténettel rendelkező ügyfelek állnak. A tervezett növekedést itt strukturált hitelekkel, kis- és középvállalati finanszírozási programok kialakításával, beleértve a Bolgár Fejlesztési Bank által biztosított forrásokkal, illetve más EU programokban rendelkezésre álló forrásfelhasználási lehetőségekkel lehet elérni. A mikrovállalati szegmensben a hitelportfólió növekedése korlátozott mértékű lesz. A forrásgyűjtésben a rendkívül sikeres 2010. évhez képest szerényebb a tervezett növekedés, azonban az egészséges hitel/betét arány fenntartása továbbra is cél.

2010

MKB UNIONBANK – FŐBB MUTATÓK¹

nem konszolidált, Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint

	2009	<i>E leva</i> 2010
Mérlegfőösszeg	1 631 357	1 732 390
Ügyfélhitelek (nettó ²)	1 164 889	1 227 459
Folyószámlák és betétek	780 151	913 072
Saját tőke	133 323	157 873
Nettó kamatjövedelem	44 737	53 365
Nettó jutalék- és díjbevételek	15 844	18 655
Egyéb üzleti jövedelem	3 316	4 707
Bruttó eredmény	63 897	76 727
Működési költségek	(41 660)	(42 756)
Értékvesztés és céltartalékok	(17 218)	(29 170)
Adózás előtti eredmény	5 019	4 801
Fizetett adó	(464)	(527)
Adózott eredmény	4 555	4 274
ROAE - adózás előtti	3,8%	3,3%
ROAA - adózás előtti	0,3%	0,3%
Költséghatékonyság	65,2%	55,7%
Tőkemegfelelési mutató	13,4%	12,9%
Alkalmazottak átlagos létszáma	693	698

¹ Auditált.

² Értékvesztéssel csökkentett.

2010

MÉRLEG¹

nem konszolidált, Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint

	2009	<i>E leva</i> 2010
Eszközök	1 631 357	1 732 390
Készpénz és Jegybankkal szembeni követelések	194 882	265 814
Egyéb bankközi követelés	200 588	157 923
Értékpapírok	56 024	58 505
Ügyfélhitelek (nettó)	1 164 889	1 227 459
Egyéb eszközök	3 177	9 116
Társult vállalkozások	-	-
Tárgyi eszközök	11 797	13 573
Források	1 498 034	1 574 517
Jegybanki kötelezettségek	-	-
Bankközi kötelezettségek	84 105	137 106
Folyószámlák és betétek	780 151	913 072
Betéti okiratok	-	-
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	8 370	8 764
Halasztott adókötelezettség	362	446
Hitelfelvétel és kibocsátott kötvény	577 461	475 351
Alárendelt kölcsöntőke	47 585	39 778
Saját tőke	133 323	157 873
Jegyzett tőke	60 412	79 912
Tartalékok	72 911	77 961

¹ Auditált.

2010

EREDMÉNYKIMUTATÁS¹

nem konszolidált, Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint

	2009	<i>E leva</i> 2010
Kamatbevétel	103 743	109 213
Kamatráfordítás	(59 006)	(55 848)
Nettó kamatjövedelem	44 737	53 365
Nettó jutalék- és díjbevétel	15 844	18 655
Egyéb üzleti jövedelem	3 316	4 707
Értékvesztés és céltartalékok	(17 218)	(29 170)
Működési költségek	(41 660)	(42 756)
Adózás előtti eredmény	5 019	4 801
Fizetett adó	(464)	(527)
Adózott eredmény	4 555	4 274

PIACI RÉSZESEDÉSEK

	2009	2010
Vállalati hitelek ²	2,9%	2,9%
Lakossági hitelek ³	1,2%	1,6%
Vállalati betétek ²	3,0%	3,5%
Lakossági betétek ³	1,2%	1,4%
Mérlegfőösszeg	2,3%	2,4%

¹ Auditált.

² A teljes vállalati szektorra vonatkozóan.

³ Csak lakosság.

Csók István
(1865-1961)
Almafavirágok
51x51 cm
olaj, vászon

Csók festészetében kevés az ennyire a festői formára koncentrált, absztrakt hatású kép. Síkszerű, ornamentális karakterével, japános kompozíciójával a szecesszió dekoratívizmusának tökéletes példája.



Általános információk

2010

VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT

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

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

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

Az Igazgatóság a Társaság operatív ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai képviselik a társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt. Az Igazgatóság a hatályos jogszabályok és a közgyűlési határozatok keretei között minden olyan intézkedésre jogosult, amely nincs kizárólagosan a Közgyűlésnek vagy a Felügyelő Bizottságnak fenntartva. Az Igazgatóság Alapszabályban meghatározott egyes döntései a Felügyelő Bizottság jóváhagyása előtt nem hajthatók végre.

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

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

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

Az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak felsorolását a következő fejezet tartalmazza.

A Felügyelő Bizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal ülésezik.

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

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

A Felügyelő Bizottság tagjait legfeljebb 3 évre a Közgyűlés választja. A Felügyelő Bizottság tagjainak 1/3-a az üzemi tanács által jelölt munkavállalók képviselőiből áll.

2010

A Felügyelő Bizottságnak az alábbi Bizottságai vannak:

- Kockázati Bizottság
- Javadalmazási Bizottság

A Kockázati Bizottság feladata az alábbi ügyekben hozott igazgatósági jelentések jóváhagyása:

- jelentés a kockázati pozíciót érintő jelentős fejleményekről és eseményekről;
- kockázati jelentés;
- jelentés a BayernLB csoport szintű kockázatkezelési alap- és irányelvei átfogó megvalósításának státuszáról;
- jelentés a belső, külső és hatósági vizsgálatok kockázat-releváns témáiról és megállapításairól;
- kockázati stratégia aktualizálása (az Igazgatóság javaslatát a Kockázati Bizottság értékeli és véleményezi a Felügyelő Bizottság jóváhagyásának előkészítése érdekében).

A Kockázati Bizottság értékeli és véleményezi az országlimitről szóló igazgatósági döntést a Felügyelő Bizottság jóváhagyásának előkészítése érdekében.

Javadalmazási Bizottság feladatai:

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

A TÁRSASÁG BELSŐ ELLENŐRZÉSI RENDSZERÉNEK FŐBB JELLEMZŐI

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

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

A belső kontrollfunkciókat végző területek szervezeti- leg függetlenek egymástól, illetve az általuk ellenőrzött tevékenységet végző banki szervezeti egységektől.

A belső ellenőrzési rendszer folyamatba épített, vezetői ellenőrzésre irányuló, valamint a vezetői információs rendszer működtetésére irányuló elemeket, illetve ezek szabályozott működését az egymásra épülő, hierarchikus rendszerbe foglalt banki belső utasítások, munkaköri leírások és egyéb számítástechnikailag támogatott megoldások (például a fiókhálózatban működtetett önellenőrzési rendszer) biztosítják. Mindemelllett a Társaság – a vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelően – függetlenített belső ellenőrzési szervezetet is működtet, mely kizárólag a Társaság Felügyelő Bizottságának illetve elnök-vezérigazgatójának van alárendelve.

A TÁRSASÁG KOCKÁZATKEZELÉSI RENDSZERÉNEK, ILLETVE A KOCKÁZATKEZELÉS SORÁN ALKALMAZOTT ALAPELVEK RÖVID BEMUTATÁSA

A Társaság 2006 vége óta folyamatosan fejlesztette kockázatkezelési eljárásait és módszereit, harmonizálva azokat a BayernLB csoport szintű elvárásaival, továbbá biztosítva a Basel II, valamint az IRBF validáció követelményeinek való megfelelést is. Ennek fókuszában elsősorban a kockázatkezelési terület folyamatainak koncepcionális megújítása, új eljárásrendek implementálása a banki folyamatokban és a vonatkozó szabályozásokban, valamint a Társaság biztosítéki- és monitoringrendszerének fejlesztése volt.

Ennek eredményeként 2008. július 1-jével új kockázatvállalási eljárásrend lépett életbe, amelynek fontosabb elemei további pontosításra, finomításra kerültek a 2010 folyamán, jelentős anyabanki közreműködéssel és támogatással megvalósított Excellence Projekt keretében.

A koncepció főbb elemei:

- a Társaság teljes, kockázati termékkel érintett ügyfélkörére irányadóan alkalmazásra kerülő Egységes Banki Szegmentációs besorolás bevezetése;
- az IRBF megfelelés érdekében a Bazel II-konform rating tool-ok, illetve az analitikus scorecardok kifejlesztése, és az ennek megfelelő ügyfélminősítési rend bevezetése; mely megfelelően támogatja a banki menedzsmentek döntéshozó tevékenységét;
- a döntéshozatali rendszer átalakítása a Társaság társaság-irányítási struktúrájának, valamint a bevezetésre kerülő kockázatvállalási eljárásrend-változásnak megfelelően;
- az alapfunkcionalitású IT-támogatottsággal biztosított egységes monitoring folyamat és tevékenység implementálása;
- a veszélyeztetett hitelek mielőbbi azonosítása érdekében átfogó kritériumrendszer rögzítése, amely tartalmazza, és figyelembe veszi a veszélyeztetett hitelek felismerését lehetővé tévő releváns indikátorokat, ennek alapján az alkalmazandó ügykezelési típusok, továbbá az ehhez kapcsolódó feladatok, eljárási rend meghatározása;
- a Magyar Számviteli Szabályozás és az IFRS alapelvek követelményeinek együttesen megfelelő, prudens profilizációs rendszer és módszertan kialakítása.

A Társaság Igazgatósága által elfogadott harmincegy csoport szintű kockázatkezelési irányelv öt fő témakört érint: a szervezetet, a hitelügyleteket, a problémás ügyfélkezelést, a kereskedési tranzakciókat (beleértve a treasury-t), illetve a működési kockázatokat.

Az Excellence Projekt keretében 2010 folyamán implementálásra kerültek a BayernLB által kidolgozott, a különböző kockázattípusok megfelelő kezelésének egységes alapelveit összefoglaló csoport szintű kockázati irányelvek (Group Risk Guideline-ok).

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

A kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja, a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatos fejlesztések, a kulcsfontosságú kockázatkezelési folyamatok és eljárások naprakész és felhasználóbaráttá tétele, teljesítményének fokozása, valamint a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása a Társaság hatékony kockázatkezelési funkciójának zálogai. 2010 májusától a Társaság döntéshozó testületei jelentősebb kockázati típusú döntéseinek előkészítését a BayernLB által létrehozott MKB Advisory Committee támogatja.

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

Kmetty János
(1889-1975)
**Nagy
virágcsendélet**
80x100 cm
olaj, vászon

Kmetty a magyar
kubizmus leg-
következetesebb
képviselője.
A kubizmus
szilárd szerkeze-
teket kereső
fegyelmzettsége,
erős analízáló
jellege mellett lírai
hangvétele
a stiláris lágyulás
szép példájává
teszik a képet.



AZ MKB BANK VEZETŐ TESTÜLETEI

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG¹

Elnök

Stephan Winkelmeier (2010)²
a Bayerische Landesbank Igazgatóságának tagja

Tagok

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

dr. Buzáné dr. Bánhegyi Judit (2010)
az MKB Bank Zrt. fiókgazgatója

Stefan Ermisch (2009)³
a Bayerische Landesbank Igazgatóságának tagja

Gerd Häusler (2010)⁴
a Bayerische Landesbank Igazgatóságának elnöke

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

Marcus Kramer (2010)⁵
a Bayerische Landesbank Igazgatóságának tagja

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

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

IGAZGATÓSÁG⁶

Elnök

Erdei Tamás (1991)⁷
az MKB Bank Zrt. elnök-vezérigazgatója

Tagok

dr. Balogh Imre (2004)⁸
az MKB Bank Zrt. vezérigazgató-helyettese

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

dr. Kraudi Adrienne (2008)⁹
az MKB Bank Zrt. vezérigazgató-helyettese

Roland Michaud (2010)⁹
külső igazgatósági tag

dr. Simák Pál (2008)⁹
az MKB Bank Zrt. vezérigazgató-helyettese

Megjegyzés: zárójelben a tagság kezdetének éve

KOCKÁZATI BIZOTTSÁG

Marcus Kramer, elnök
Stephan Winkelmeier
Jochen Bottermann

JAVADALMAZÁSI BIZOTTSÁG

Stephan Winkelmeier, elnök
Stefan Ermisch
Jochen Bottermann

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 Könyvviz-
sgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005600*), akadémia-
tatása esetén helyettes könyvvizsgáló Henye István (*Magyar
Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005674*).

¹ Dr. Ralph Schmidt 2010. április 30-i hatállyal lemondott felügyelő bi-
zottsági tagságáról. Hans Schaidinger 2010. szeptember 14-i hatállyal
lemondott felügyelő bizottsági tagságáról.

² A 2010. október 1-i rendkívüli közgyűlésen felügyelő bizottsági tagnak
megválasztva. 2010. október 15-től a Felügyelő Bizottság elnöke.

³ 2010. március 8-tól 2010. május 14-ig a Felügyelő Bizottság elnöke.
2011. április 5-i hatállyal lemondott felügyelő bizottsági tagságáról.

⁴ 2010. május 14-től 2010. október 15-ig a Felügyelő Bizottság elnöke.

⁵ A 2010. július 7-i rendkívüli közgyűlésen felügyelő bizottsági tagnak
megválasztva.

⁶ Dr. Patyi Sándor 2010. július 1-i hatállyal lemondott igazgatósági tagságáról.

⁷ A 2011. március 30-i rendkívüli közgyűlésen újabb három évre igaz-
gatósági tagnak és az Igazgatóság elnökének megválasztva.

⁸ A 2011. március 30-i rendkívüli közgyűlésen újabb három évre igaz-
gatósági tagnak megválasztva.

⁹ A 2010. november 30-i rendkívüli közgyűlésen igazgatósági tagnak
megválasztva.

2010

2010

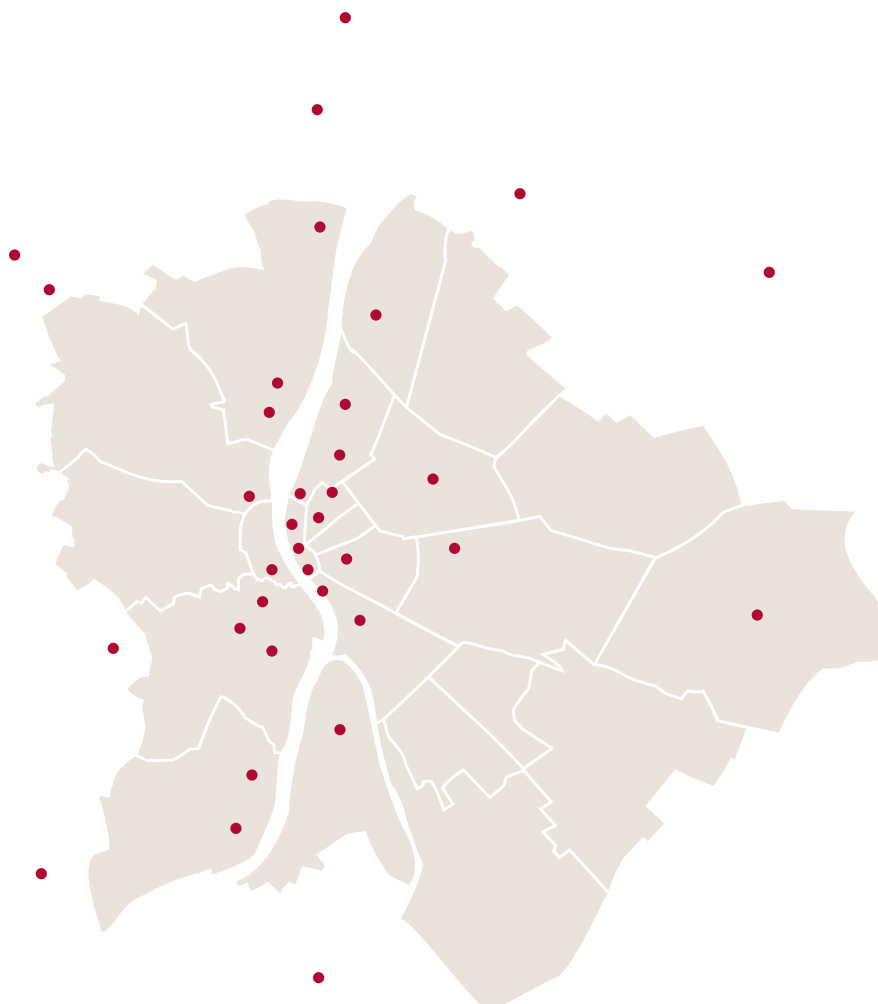
MKB BANK ZRT.

1056 Budapest, Váci utca 38.
Levelezési cím: Budapest H-1821
MKB Lakossági TeleBANKár: 06 40 333 666, (1) 373-3333
MKB Vállalati TeleBANKár: 06 40 333 777
Swift-kód: MKKB HU HB
Internet: www.mkb.hu
E-mail: info@mkb.hu

AZ MKB BANK FIÓKHÁLÓZATA BUDAPESTEN ÉS KÖRNYÉKÉN

Fiók neve	Fiók címe	Telefon	Fax
Alagút utcai fiók	1013 Budapest, Alagút u. 5.	(1) 489-5930	(1) 489-5940
Allee bevásárlóközponti fiók	1117 Budapest, Október 23. u. 6-10.	(1) 381-4080	(1) 381-4099
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, Örs vezér tere 25.	(1) 434-8110	(1) 434-8119
Békásmegyeri fiók	1039 Budapest, Pünkösdfürdő 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
Dévai utcai bankfiók	1134 Budapest, Dévai u. 23.	(1) 268-7424	(1) 268-7829
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

Fiók neve	Fiók címe	Telefon	Fax
Pilisvörösvári fiók	2085 Pilisvörösvár, Fő u. 60.	(26) 538-988	(26) 538-989
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 u. 38.	(1) 268-8472	(1) 268-8079
Szent István téri fiók	1051 Budapest, Szent István tér 11.	(1) 268-7461	(1) 268-7131
Szentendrei fiók	2000 Szentendre, Kossuth Lajos u. 10.	(26) 501-400	(26) 501-399
Szigetszentmiklós	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

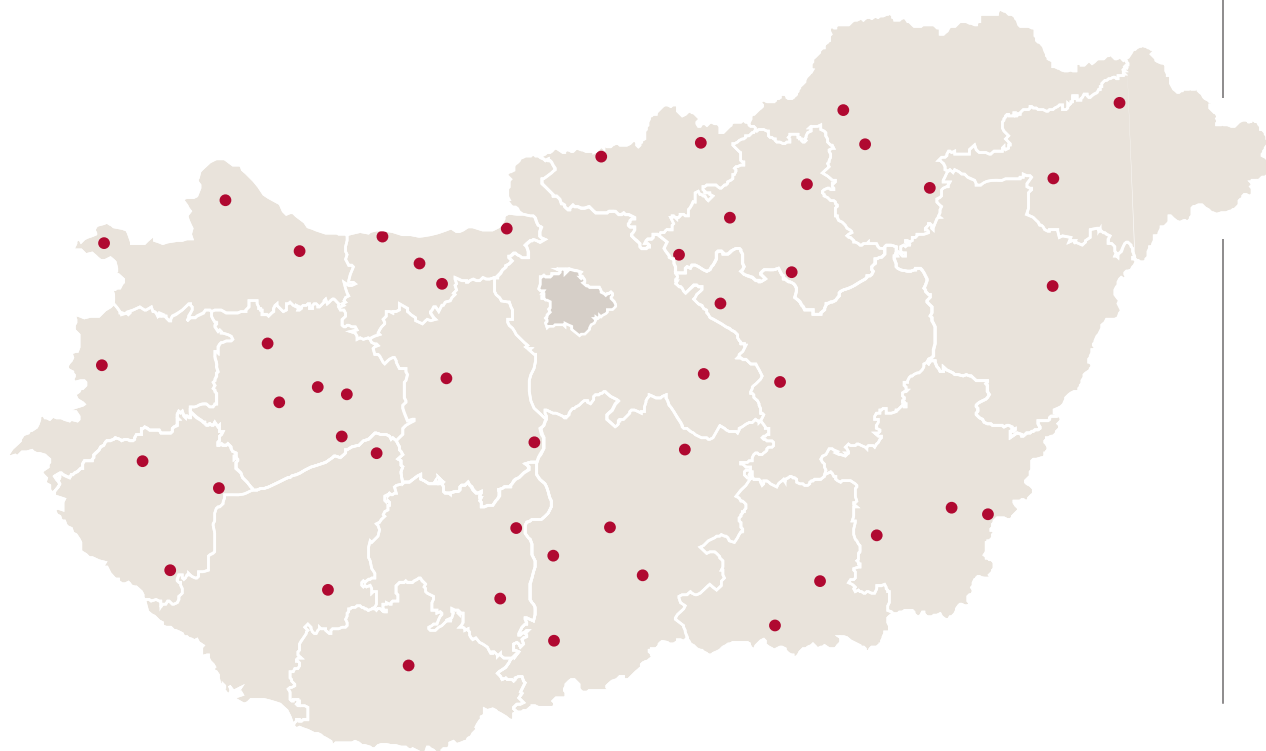


2010

AZ MKB BANK FIÓKHÁLÓZATA MAGYARORSZÁGON

Fiók neve	Fiók címe	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
Miskolc III.	3530 Miskolc, Corvin u. 8-10.	(46)504-550	(46)412-663
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

Fiók neve	Fiók címe	Telefon	Fax
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 Solnok, 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



2010

IMPRESSZUM

Kiadó:

Dr. Kraudi Adrienne

Szerkesztő:

Dr. Simák Pál

Szekeres Csaba

Layout és fotó:

robindesign.hu