



NYILATKOZAT

Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, valamint
24/2008 (VIII. 15) PM rendelet alapján
a 2012. évi nem konszolidált éves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

NYILATKOZAT

24/2008 (VIII.15) PM rendelet alapján

a 2012. évi nem konszolidált éves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

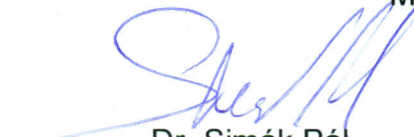
Az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) az évi rendes közgyűlés által 2013. április 2-án elfogadott – független könyvvizsgáló által auditált - nem konszolidált éves beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

A Bank kijelenti, hogy a nem konszolidált éves beszámoló az alkalmazható számviteli előírások alapján készült. A Bank érintett szakértőinek és döntéshozó vezetőinek legjobb tudása szerint elkészített nem konszolidált éves beszámoló valós és megbízható képet ad a Bank mint értékpapír kibocsátó eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről.

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

Budapest, 2013. április 05...

MKB Bank Zrt.


Dr. Simák Pál
Elnök - Vezérigazgató


Szekeres Csaba
Ügyvezető igazgató

MKB Bank Zrt.

*Éves beszámoló és
független könyvvizsgálói jelentés*

2012. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Zrt. részvényeseinek

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az MKB Bank Zrt. (a „Bank”) mellékelt 2012. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.308.483 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 88.532 millió Ft veszteség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

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

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az MKB Bank Zrt. 2012. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb kérdések

Az MKB Bank Zrt. 2011. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves beszámolóját másik könyvvizsgáló auditálta. A 2012. március 20-án kiadott könyvvizsgálói jelentése korlátozás nélküli könyvvizsgálói véleményt tartalmazott.

A közgyűlés elé terjesztett éves beszámolóról 2013. március 5-i dátummal könyvvizsgálói véleményt adtunk ki és a fordulónap utáni események hatásait ezen időpontig vizsgáltuk meg. Az éves beszámolót a közgyűlés 2013. április 2-án jóváhagyta. A 2013. március 5-ét követően bekövetkezett fordulónap utáni eseményekre vonatkozó eljárásaink a közgyűlés éves beszámoló jóváhagyására vonatkozó döntésére korlátozódtak.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a MKB Bank Zrt. mellékelt 2012. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

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

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

Véleményünk szerint a MKB Bank Zrt. 2012. évi üzleti jelentése a MKB Bank Zrt. 2012. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2013. április 2.



Gion Gábor

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



Horváth Tamás

kamarai tag könyvvizsgáló
003449

10011922641911401

Statistikai számjel

MKB Bank Zrt.

MÉRLEG (PÉNZINTÉZET) AKTIVÁK

Adatok: M Ft

S.sz.	Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
	ESZKÖZÖK (aktívák)		
1	1. Pénzeszközök	65 618	43 609
2	2. Állampapírok (3+4+5)	550 843	549 990
3	a) forgatási célú	551 949	547 737
4	b) befektetési célú	0	0
5	2/A Állampapírok értékelési különbözete	-1 106	2 253
6	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések (7+8+19+23)	91 070	72 096
7	a) látraszóló	8 496	12 999
8	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+14)	82 518	58 842
9	ba) éven belüli lejáratú	82 518	58 842
10	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	80 344	18 229
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
12	- MNB-vel szemben	0	34 626
13	- elszámolóházzal szemben	46	61
14	bb) éven túli lejáratú	0	0
15	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
17	- MNB-vel szemben	0	0
18	- elszámolóházzal szemben	0	0
19	c) befektetési szolgáltatásból	56	255
20	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
21	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
22	- elszámolóházzal szemben	56	255
23	3/A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
24	4. Ügyfelekkel szembeni követelések (25+32+40)	1 784 445	1 476 522
25	a) pénzügyi szolgáltatásból (26+29)	1 783 827	1 475 840
26	aa) éven belüli lejáratú	680 912	537 284
27	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	100 320	69 487
28	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
29	ab) éven túli lejáratú	1 102 915	938 556
30	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	58 709	62 917
31	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
32	b) befektetési szolgáltatásból (35+36+37+38+39)	450	562
33	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
34	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
35	ba) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	3
36	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	89	451
37	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	361	108
38	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	0	0
39	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
40	4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	168	120
41	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (42+45+53)	23 608	14 205
42	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (43+44)	0	0
43	aa) forgatási célú	0	0
44	ab) befektetési célú	0	0
45	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (46+50)	23 429	13 854
46	ba) forgatási célú	23 429	13 854
47	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	0	0
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.	0	0
49	- visszavásárolt saját kibocsátású	14 752	9 143

S.sz.	Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
50	bb) befektetési célú	0	0
51	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
53	5/A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	179	351
54	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok (55+58+61)	3 108	207
55	a) részvények, részesedések forgatási célra	547	218
56	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
57	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
58	b) változó hozamú értékpapírok (59+60)	2 540	0
59	ba) forgatási célú	2 540	0
60	bb) befektetési célú	0	0
61	6/A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	21	-11
62	7. Részvények, részesedések befektetési célra (63+65+67)	450	215
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	450	215
64	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
65	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése	0	0
66	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
67	7/A Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
68	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (69+71)	105 034	100 922
69	a) részvények, részesedések befektetési célra	105 034	100 922
70	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	22 628	24 132
71	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése	0	0
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
73	9. Immateriális javak (74+75)	8 969	8 324
74	a) immateriális javak	8 969	8 324
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
76	10. Tárgyi eszközök (77+82+87)	3 500	3 110
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (78-81-ig)	3 038	2 653
78	aa) ingatlanok	1 885	1 758
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 153	895
80	ac) beruházások	0	0
81	ad) beruházásra adott előlegek	0	0
82	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (83-86-ig)	462	457
83	ba) ingatlanok	34	34
84	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	418	421
85	bc) beruházások	0	0
86	bd) beruházásra adott előlegek	10	2
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
88	11. Saját részvények	0	0
89	12. Egyéb eszközök (90+91+94+95)	38 764	25 993
90	a) készletek	290	210
91	b) egyéb követelések	15 641	4 847
92	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	111	61
93	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
94	12/A Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
95	12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	22 833	20 936
96	13. Aktív időbeli elhatárolások (97+98+99)	21 582	13 290
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	19 643	12 198
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 939	1 092
99	c) halasztott ráfordítások	0	0
100	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: (1+2+6+24+41+54+62+68+73+76+88+89+96)	2 696 991	2 308 483
101	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK (1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12+2/A+3/A+4/A+5/A+6/A)	1 454 541	1 244 066
102	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10+7A)	1 220 868	1 051 127

10011922641911401

Statistikai számjel

MKB Bank Zrt.

MÉRLEG (PÉNZINTÉZET) PASSZIVÁK

Adatok: M Ft

	S.sz.	Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
103		FORRÁSOK (passzívák)		
104	1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (105+106+117+121)	958 985	612 865
105		a) látraszóló	4 266	2 578
106		b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (107+112)	954 605	610 286
107		ba) éven belüli lejáratú	234 611	97 833
108		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	216 215	76 404
109		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
110		- MNB-vel szemben	0	0
111		- elszámolóházzal szemben	0	0
112		bb) éven túli lejáratú	719 994	512 453
113		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	590 624	402 203
114		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
115		- MNB-vel szemben	0	0
116		- elszámolóházzal szemben	0	0
117		c) befektetési szolgáltatásból	114	1
118		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
119		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
120		- elszámolóházzal szemben	114	0
121	1/A	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
122	2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (123+127+137+145)	1 295 031	1 242 595
123		a) takarékbetétek (124-126-ig)	160	135
124		aa) látraszóló	0	0
125		ab) éven belüli lejáratú	160	128
126		ac) éven túli lejáratú	0	7
127		b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (128+131+134)	1 293 572	1 241 395
128		ba) látraszóló	378 050	384 190
129		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	15 940	26 855
130		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	31	35
131		bb) éven belüli lejáratú	879 207	806 703
132		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	1 729	6 021
133		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	3 001	214
134		bc) éven túli lejáratú	36 315	50 502
135		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
136		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
137		c) befektetési szolgáltatásból (140+141+142+143+144)	1 299	1 065
138		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
139		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
140		ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	7	0
141		cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
142		cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	1 292	1 065
143		cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség	0	0
144		ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
145	2/A	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
146	3.	Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség (147+154+161+168)	184 448	173 129
147		a) kibocsátott kötvények (148+151)	184 448	173 129
148		aa) éven belüli lejáratú	92 718	44 275
149		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	200	0
150		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
151		ab) éven túli lejáratú	91 730	128 854
152		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	4 000	0
153		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
154		b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (155+158)	0	0
155		ba) éven belüli lejáratú	0	0
156		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
157		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
158		bb) éven túli lejáratú	0	0
159		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
160		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
161		c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (162+165)	0	0
162		ca) éven belüli lejáratú	0	0
163		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0

	S.sz.	Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
164		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
165		cb) éven túli lejáratú	0	0
166		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
167		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
168	3/A	Kibocsátott kötvények értékelési különbözete	0	0
169	4.	Egyéb kötelezettségek (170+174+177)	45 831	31 865
170		a) éven belüli lejáratú	15 570	12 951
171		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	31	17
172		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
173		- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
174		b) éven túli lejáratú	0	0
175		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
176		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
177	4/A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	30 261	18 914
178	5.	Passzív időbeli elhatárolások (179+180+181)	19 420	19 570
179		a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	614	453
180		b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	18 780	19 099
181		c) halasztott bevételek	26	18
182	6.	Céltartalékok (183+184+185+186)	7 107	8 189
183		a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	231	0
184		b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5 281	6 910
185		c) általános kockázati céltartalék	1 595	1 279
186		d) egyéb céltartalék	0	0
187	7.	Hátrasorolt kötelezettségek (188+191+192)	107 936	101 271
188		a) alárendelt kölcsöntőke	107 936	101 271
189		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	107 936	101 271
190		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
191		b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
192		c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
193		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
194		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
195	8.	Jegyzett tőke	20 733	108 936
196		Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
197	9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
198	10.	Tőketartalék (199+200)	181 491	220 287
199		a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	181 430	220 226
200		b) egyéb	61	61
201	11.	Általános tartalék	0	0
202	12.	Eredménytartalék (±)	-13 008	-124 221
203	13.	Lekötött tartalék	317	176
204	14.	Értékelési tartalék	55	2 353
205		a) érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	0
206		a) valós értékelés értékelési tartaléka	55	2 353
207	15.	Mérleg szerinti eredmény (±)	-111 355	-88 532
208		FORRÁSOK ÖSSZESEN: (104+122+146+169+178+182+187+195+197+198+201+202+203+204+207+207/a+207/b)	2 696 991	2 308 483
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)	1 636 256	1 368 638
210		- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7+3/A)	955 975	793 087
211		- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)	78 233	118 999
		MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	2011. dec. 31	2012. dec. 31
		Függő kötelezettségek:	540 583	332 448
		Biztos (jövőbeni) követelések:	668 827	437 485
		Biztos (jövőbeni) kötelezettségek:	664 381	432 640

10011922641911401

Statistikai számjel

MKB Bank Zrt.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (PÉNZINTÉZET)

Adatok: M Ft

	S.sz.	Megnevezés	Előző év adata 2011.	Tárgyév adata 2012.
1	1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)	127 292	121 638
2		a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	27 504	33 997
3		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	0
4		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5		b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	99 788	87 641
6		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	7 525	6 271
7		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
8	2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	82 505	85 993
9		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	22 291	16 986
10		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	186	199
11		KAMATKÜLÖNBÖZET (1-8)	44 787	35 645
12	3.	Bevételek értékpapírokból (13+14+15)	1 395	505
13		a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	40
14		b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	1 395	436
15		c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	29
16	4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)	20 833	19 889
17		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	18 208	17 374
18		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	141	145
19		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1	0
20		b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	2 625	2 515
21		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	1 643	432
22		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	3	2
23	5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (24+27)	9 424	8 269
24		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	9 110	7 994
25		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	15	11
26		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
27		b) befektetési szolgáltatások ráfordításai (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	314	275
28		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
29		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
30	6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-35+39-44)	21 720	18 471
31		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	3 134	6 861
32		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	0
33		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
34		- értékelési különbözet	0	0
35		b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	578	566
36		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	1	0
37		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
38		- értékelési különbözet	0	0
39		c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	68 482	47 782
40		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	0
41		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
42		- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	7	3 481
43		- értékelési különbözet	36 966	29 999
44		d) befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordítása)	49 318	35 606
45		Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	3	65
46		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
47		- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	4 456	45
48		- értékelési különbözet	31 226	19 327
49	7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (50+53)	8 595	12 252
50		a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	3 783	3 069
51		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	348	399
52		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
53		b) egyéb bevételek	4 812	9 183
54		Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	0

55		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
56		- készletek értékvesztésének visszairása	0	0
57	8.	Általános igazgatási költségek (58+66)	48 640	48 269
58		a) személyi jellegű ráfordítások (59+60+63)	22 367	23 256
59		aa) bérköltség	16 133	16 292
60		ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1 343	1 817
61		Ebből: - társadalombiztosítási költségek	298	240
62		= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	38	31
63		ac) bérjárulékok	4 891	5 147
64		Ebből: - társadalombiztosítási költségek	4 541	4 787
65		= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	3 947	2
66		b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	26 273	25 013
67	9.	Értécsökkenési leírás	3 440	2 493
68	10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (69+72)	46 651	35 952
69		a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	3 416	2 701
70		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1	1
71		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
72		b) egyéb ráfordítások	43 235	33 251
73		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	3
74		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
75		- készletek értékvesztése	0	0
76	11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (77+78)	96 708	94 485
77		a) értékvesztés követelések után	92 378	88 859
78		b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4 330	5 626
79	12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (80+81)	41 182	36 095
80		a) értékvesztés visszairása követelések után	38 511	32 226
81		b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 671	3 869
82	12/A.	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-23	316
83	13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	44 112	18 739
84	14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	2 470
85	15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-110 486	-82 564
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)	-110 853	-82 932
87		- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a)	367	368
88	16.	Rendkívüli bevételek	19 011	8
89	17.	Rendkívüli ráfordítások	19 864	5 566
90	18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-853	-5 558
91	19.	Adózás előtti eredmény (±15±18)	-111 339	-88 122
92	20.	Adófizetési kötelezettség	16	410
93	21.	Adózott eredmény (±19-20)	-111 355	-88 532
94	22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	0	0
95	23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
96	24.	Jóváhagyott osztalék, részesedés	0	0
97		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
98		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
99	25.	Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	-111 355	-88 532

Keltezés: Budapest, 2013. március 05.


dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató



M K B B a n k Z r t.

10 011 922 641 911 400
Statisztikai számjel

Éves beszámoló

készült
Magyar Számviteli Szabályok (MSZSZ) szerint

Kelt: Budapest, 2013. március 05.

2012. december 31.

Tartalomjegyzék

1.	Számviteli politika	4
2.	Mérleg	12
3.	Eredménykimutatás	13
4.	Nem konszolidált Cash-Flow kimutatás	14
5.	Mérlegszerkezet	15
6.	Lejárat szerkezet	16
7.	Valós értékelés, származékos ügyletek	18
a)	Kereskedési célú értékpapírok	19
b)	Értékesíthető értékpapírok	19
c)	Kereskedési célú származékos ügyletek	20
d)	Fedezeti ügyletek: valós érték	20
e)	Fedezeti ügyletek: ellentételezett nyereség/veszteség	20
f)	2012 előtt induló ügyletek	21
g)	2012-ben induló ügyletek	21
h)	Valós értékelés miatt eredményben elszámolt	21
i)	Valós értékelés miatt saját tőkében elszámolt	22
j)	FX forward ügyletek	22
k)	FX futures ügyletek	23
l)	FX swap ügyletek	24
m)	CIRS ügyletek	25
n)	IRS ügyletek	25
o)	FX opció	26
p)	egyéb FRA, CDS	27
q)	egyéb CAP FLOOR	27
r)	Egyéb részvény	28
8.	Értékpapírok	29
a)	Saját tulajdonú értékpapírok állománya	29
b)	Fedezetként elhelyezett értékpapírok és egyéb eszközök állománya	31
c)	Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya	32
9.	Követelések	33
a)	Követelések lejárat szerinti bontása	33
b)	Az ügyfélhitelek állomány hitel nagyság szerinti összetétele - a saját tőkére vetítve	34
c)	Az ügyfélhitelek állomány ügyfélszegmens szerinti összetétele	35
d)	Deviza követelések	36
e)	MKB kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelései	39
10.	Azonnali deviza ügyletekből a mérlegkészítés fordulónapjáig nem teljesült ügyletek	40
11.	Az MKB Bank főbb mutatói a 2011. és 2012. években	41
12.	Szavatoló tőke, tőkemegfelelés	42
13.	Tőkekövetelmény alakulása	44
14.	Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata	46
15.	Befektetések bemutatása	48
a)	Részvények, részesedések befektetési célra (számszaki adatok)	48
b)	Részvények, részesedések befektetési célra (vállalkozások adatai)	49
c)	Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések	50
d)	Részvények, részesedések számszerű adatai	52
e)	Befektetések bemutatása (Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban)	53
16.	Immateriális javak mérlegsor szerinti bontása	54
17.	Tárgyi eszközök	56
a)	Az ingatlanok állományának alakulása	56
b)	A műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek állományának alakulása	57
c)	A beruházások állományának alakulása	58
d)	Az ingatlanok állományának alakulása	59
e)	Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek állományának alakulása	60

18.	Készletek	61
19.	Aktív időbeli elhatárolások bemutatása	62
20.	Kötelezettségek	63
a)	Kötelezettségek lejáratú bontása	63
b)	Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű devizakötelezettségek	64
c)	Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű Forint kötelezettségek	64
d)	5 éven túli hátralévő lejáratú kötelezettségek	64
e)	Deviza kötelezettségek	65
f)	MKB kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei	66
g)	MKB egyéb vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei	67
h)	Megbízás alapján végzett befektetési szolgáltatás	68
i)	Hátrasorolt kötelezettségek	69
21.	Passzív időbeli elhatárolások bemutatása	70
22.	Kibocsátott kötvények állománya	71
23.	Céltartalék állomány változása mérlegsor szerinti bontásban	72
24.	Tőke	73
a)	Részvények névértéke, darabszáma	73
b)	Az MKB Bank Zrt. tulajdonosi struktúrája	74
c)	Saját tőke összetétele	75
25.	Mérlegen kívüli tételek	76
26.	Pénzügyi szolgáltatások mögötti biztosítékok	78
27.	Befektetési szolgáltatások mögötti biztosítékok	79
28.	Jövedelemszerkezet	80
29.	A Banki jövedelemszerkezet mutatóinak alakulása	81
30.	Banküzemi költségek	82
31.	Az aktív állományi létszámok alakulása	82
32.	Eredménytétel	83
a)	Eredménysorok alábontása (Kapcsolt vállalkozások)	83
b)	Eredménysorok alábontása	84
c)	Függővé tett kamatok	85
d)	Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	86
e)	Egyéb határidős ügyletek cash flowra gyakorolt hatása:	88
33.	Humánpolitika	89
a)	Bér és személyi jellegű egyéb kifizetések állománycsoportonként és egyéb információk	89
b)	Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak járandóságai	89
c)	Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak kölcsönei	90
d)	Kapcsolt felek hitelei	90
34.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai költségnem bontásban	91
35.	Értékvesztés állomány változása mérlegsor szerinti bontásban	92
36.	Költségvetési kapcsolatok alakulása	93
a)	A Nemzeti Adó- és Vámhivatallal elszámolandó adófizetési kötelezettségek	93
b)	Társasági adó	94
c)	Társasági adó számításánál az adó alapját csökkentő tételek	95
d)	Társasági adó számításánál az adó alapját növelő tételek	96
e)	Pénzügyi szervezetek különadójának alakulása	97
f)	Önkormányzatokkal elszámolandó kötelezettségek	98
37.	Elszámolás az Országos Betétbiztosítási Alappal	99
38.	Elszámolás a Befektető-védelmi Alappal	100
39.	Általános tartalék	101
40.	Az MKB Bank Zrt. 2012. évi eredményfelosztás	102
41.	Mérleg fordulónap utáni események	103
42.	Könyvvizsgáló	104
	ÜZLETI JELENTÉS	105
	VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT	117

Kiegészítő melléklet (4. oldaltól a 104. oldalig)

1. Számviteli politika

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

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

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

Az MKB Bank Zrt. a mérlegkészítés általános időpontját a 2012. üzleti évről 2013. január 6-i, míg az általános kockázati céltartalék képzésére vonatkozóan 2013. február 15-i nappal határozta meg.

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

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

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

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

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

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

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

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy:

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

Az éves beszámolóra vonatkozó általános szabályok

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

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

- mérlegfőösszegének 2%-át, illetve
- ha a mérlegfőösszeg 2%-a meghaladja az 500 millió Forintot, akkor az 500 millió Ft-ot.

Ismételt közzétételi kötelezettség

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

Az ismételt közzétételhez is szükséges a könyvvizsgálói záradék, valamint a jóváhagyásra jogosult testület elé terjesztés. A jóváhagyást követő 30 napon belül kell a módosított beszámolót közzétetni és letétbe helyezni.

Az értékelés általános szabályai

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

Az előző üzleti év mérlegkészítésénél alkalmazott értékelési elvek csak akkor változtathatók meg, ha a változást előidéző tényezők tartósan - legalább egy éven túl - jelentkeznek, és emiatt a változás

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

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

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

A mérlegben szereplő eszközök és források értékelése

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

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

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

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

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

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

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

- kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek és
- egyéb pénzügyi kötelezettségek.

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

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

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

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

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

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

Valós értékelést nem lehet alkalmazni a következőkre:

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

A fenti pénzügyi instrumentumokat a törlesztésekkel és az értékvesztéssel csökkentett, visszaírással növelt bekerülési (beszerzési) értéken, illetve a szerződés szerinti értéken kell kimutatni, a számviteli törvény általános (bekerülési érték szerinti) értékelési előírásainak figyelembevételével.

Minősítési, átsorolási szabályok

Nem minősíthető kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelésekből a pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés, a biztosítási szerződésekből eredő követelés, valamint a munkavállalókkal és költségvetéssel szembeni követelés.

A besorolást és az értékelést következetesen kell alkalmazni, a pénzügyi eszközök átsorolására csak az értékeléskor kerülhet sor.

Az adott pénzügyi eszközt a tárgyévben vagy az azt követő évben történő értékesítésre, illetve beváltásra való hivatkozással nem lehet az értékesíthető pénzügyi eszközök közül átsorolni a kereskedési célú pénzügyi eszközök közé.

A lejáratig tartott pénzügyi eszközök tárgyévét követő évben esedékes törlesztő összegét nem lehet az értékelés szempontjából kereskedési célúvá vagy az értékesíthető kategóriába átsorolni. Az adott pénzügyi eszközt éven belül csak egy alkalommal lehet átsorolni.

Ha a lejáratig tartott pénzügyi eszközökből jelentős mértékű értékesítésre vagy átsorolásra került sor – és ez jelentős mértékben befolyásolta az eszköz piaci értékét, valamint az MKB fizetőképességét - akkor az átsorolt eszközzel azonos jogokat megtestesítő, állományban maradó eszközöket kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé kell átsorolni – kivéve, ha rendkívüli körülmények indokolták az értékesítést vagy az átsorolást.

A megmaradt állományt és az ugyanilyen pénzügyi eszköz későbbi beszerzését 2 évig nem lehet a lejáratig tartott eszközök közé sorolni.

MKB Bank Zrt.-nél jelentős mérték: a portfólió 10%-át meghaladó értékesítés vagy átsorolás.

A kereskedési célú pénzügyi eszközöket nem lehet átsorolni más kategóriába, kivéve, ha a rendkívüli körülmények miatt azok tartásának szándéka megváltozott.

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

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

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

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

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

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

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

Mérlegben az eszközök bekerülési értéken, vagy annál alacsonyabb értéken szerepelhetnek

Terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Értékvesztés és visszairása

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

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

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

Céltartalék képzés

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

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

A Hitelintézeti törvény előírásai szerint a kockázati súlyokkal korrigált mérlegfőösszeg 1,25 %-áig általános kockázati céltartalék képezhető, mely lehetőséggel Bankunk a 2003. és 2008. közötti üzleti években nem élt, de a 2009. üzleti évtől kezdődően ismételten képez az üzleti évet lezáró fordulónapra kalkulált kockázati súlyos mérlegfőösszeg 0,1%-ának megfelelő összegben. Az adott üzleti évek folyamán a megképzett általános kockázati céltartalék állományt a követelések, értékpapírok és készletek könyvekből való kivetések, illetve a mérlegen kívüli tételek megszűnésekor keletkező veszteség összegére fokozatosan használja fel.

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

Értékhelyesbítés

Az MKB Bank Zrt. jelenleg értékhelyesbítést nem alkalmaz.

Deviza eszközök és deviza források értékelése

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

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

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

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

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

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

Készletek nyilvántartása

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

Aktív időbeli elhatárolások

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

Passzív időbeli elhatárolások

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

Költségek

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

Nyilvántartási számlák

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

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

Leltározási és számbavételi szabályok

Az MKB Bank Zrt. könyveinek év végi zárásához, a beszámoló elkészítéséhez valóságos, bizonyítható, dokumentált leltárt készít a mérleg fordulónapján meglevő eszközeiről és forrásairól. A leltározási tevékenység egységes irányelvek szerinti végrehajtását a Leltározási Szabályzat biztosítja. Az eszközök és források csoportonkénti jellemzőinek megfelelő analitikákat év közben folyamatosan vezeti és év végén leltározási ütemtervvel irányított teljes körű leltárt készít.

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló

Az MKB Bank Zrt. konszolidált beszámolót is készít. MKB Bank Zrt. anyavállalata, a Bayerische Landesbank (BayernLB) kapcsolt vállalkozásként együttműködött a konszolidált beszámoló készítésekor.

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

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

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló megtekinthető:

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

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

2. Mérleg

S.sz.	Megnevezés	2011.12.31.	2012.12.31.
	E S Z K Ö Z Ö K		
1.	Pénzeszközök	65 618	43 609
2.	Állampapírok	550 843	549 990
3.	Hítelintézetekkel szembeni követelések	91 070	72 096
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	1 784 445	1 476 522
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beleértve a rögzített kamatozásúakat is	23 608	14 205
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	3 108	207
7.	Részvények részesedések befektetési célra	450	215
8.	Részvények részesedések kapcsolt vállalkozásban	105 034	100 922
9.	Immateriális javak	8 969	8 324
10.	Tárgyi eszközök	3 500	3 110
11.	Saját részvények	0	0
12.	Egyéb eszközök	38 764	25 993
13.	Aktív időbeli elhatárolások	21 582	13 290
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	2 696 991	2 308 483
	F O R R Á S O K		
1.	Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	958 985	612 865
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 295 031	1 242 595
3.	Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség	184 448	173 129
4.	Egyéb kötelezettségek	45 831	31 865
5.	Passzív időbeli elhatárolások	19 420	19 570
6.	Céltartalékok	7 107	8 189
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	107 936	101 271
8.	Jegyzett tőke	20 733	108 936
9.	Tartalékok	168 855	98 595
10.	Mérleg szerinti eredmény	-111 355	-88 532
	FORRÁSOK ÖSSZESEN:	2 696 991	2 308 483
	Ebből: -SAJÁT TŐKE	78 233	118 999

3. Eredménykimutatás

S.sz.	Megnevezés	2011	2012
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	127 292	121 638
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	82 505	85 993
	KAMATKÜLÖNBÖZET	44 787	35 645
3.	Bevételek értékpapírokból	1 395	505
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	20 833	19 889
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	9 424	8 269
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	21 720	18 471
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	8 595	12 252
8.	Általános igazgatási költségek	48 640	48 269
9.	Értékcsökkenési leírás	3 440	2 493
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	46 651	35 952
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	96 708	94 485
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	41 182	36 095
12/A	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-23	316
13.	Értékvesztés a befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények részesedések után	44 112	18 739
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények részesedések után	0	2 470
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-110 486	-82 564
16.	Rendkívüli bevételek	19 011	8
17.	Rendkívüli ráfordítások	19 864	5 566
18.	Rendkívüli eredmény	-853	-5 558
19.	Adózás előtti eredmény	-111 339	-88 122
20.	Adófizetési kötelezettség	16	410
21.	Adózott eredmény	-111 355	-88 532
22.	Általános tartalékképzés felhasználás (±)	0	0
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra részesedésre	0	0
24.	Jóváhagyott osztalék részesedés	0	0
25.	Mérleg szerinti eredmény	-111 355	-88 532

4. Nem konszolidált Cash-Flow kimutatás

S.sz.	Megnevezés	2011	2012
1	- Kamatbevételek	127 292	121 638
2	+ Egyéb pénzügyi tevékenység bevételei (értékpapír értékvesztés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	21 342	24 235
3	+ Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	5 190	8 826
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	34 134	16 817
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	3 783	3 069
6	+ Osztalék bevétel	1 395	505
7	+ Rendkívüli bevétel	19 011	8
8	- Kamatráfordítások	82 505	85 993
9	- Egyéb pénzügyi tevékenységek ráfordításai (értékpapír értékvesztése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	9 688	8 560
10	- Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	43 236	33 252
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	13 950	16 509
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	3 416	2 701
13	- Általános igazgatási költségek	48 640	48 269
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	19 864	5 566
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	16	410
16	- Kifizetett osztalék	0	0
17	- MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01-16 sorok)	-9 168	-26 162
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	478	-419 090
19	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	114 047	264 741
20	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	828	80
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-203 890	20 092
22	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	17 989	4 347
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	19	0
24	± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	11 472	-1 440
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-91	-18
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2 329	8 292
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	4 857	150
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	49 478	126 999
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
	- NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17-31 sorok)	-16 310	-22 009
	- ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	1 092	3 844
	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-17 402	-25 853

5. Mérlegszerkezet

Eszköz-forrás csoportok

Megnevezés	2011.12.31		2012.12.31	
	M Ft	Mérleg- főösszeg %- ában	M Ft	Mérleg- főösszeg %- ában
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 784 445	66,2	1 476 522	64,0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 295 031	48,0	1 242 595	53,8
Hitelintézetekkel szembeni követelések	91 070	3,4	72 096	3,1
Hitelintézetek felé tartozások	958 985	35,6	612 865	26,6
Értékpapírok és pénzeszközök	643 627	23,9	608 226	26,3
Értékpapírba foglalt források	184 448	6,8	173 129	7,5
Egyéb követelések és aktív időbeli elhatárolások	60 346	2,2	39 283	1,7
Egyéb tartozások és passzív időbeli elhatárolások	173 187	6,4	152 706	6,6
Saját eszközök és tartós befektetések	117 503	4,3	112 356	4,9
Saját tőke és céltartalékok	85 340	3,2	127 188	5,5
Mérlegfőösszeg	2 696 991	100,0	2 308 483	100,0

A tárgyév végére az MKB Bank mérlegfőösszege 2 308,5 milliárd Ft-ra csökkent, úgy, hogy a mérlegfőösszeg összetételében az ügyfélállományok súlya továbbra is kiemelkedő maradt.

2012. év folyamán az ügyfelekkel szembeni követelések mérlegfőösszeghez viszonyított aránya csökkent, míg az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek aránya nőtt. A bankközi kihelyezések 3,1%-os aránya az előző évhez képest csökkenést mutat.

Az időszak végén a bankközi források 612,9 milliárd Ft-ot tettek ki, ami az elmúlt 12 hónapban 36,0%-os csökkenést jelentett (2011: 959,0 milliárd Ft).

2012. év folyamán az értékpapír követelések állománya 35,4 milliárd Ft értékben csökkent, míg az értékpapír formájában bevont finanszírozás 11,3 milliárd Ft-tal csökkent, így 2012. év végén összesen 173,1 milliárd Ft-ot (2011: 184,4 milliárd Ft) tett ki.

6. Lejárat szerkezet

Megnevezés	2011.12.31	%	2012.12.31	%	Változás összege
ESZKÖZÖK					
Pénzeszközök	65 618	2,4%	43 609	1,9%	-22 009
Éven belüli követelések	811 074	30,1%	635 845	27,5%	-175 229
Értékpapírok forgatási célra	577 559	21,4%	564 402	24,4%	-13 157
Készletek	290	0,0%	210	0,0%	-80
Aktív időbeli elhatárolások	21 582	0,8%	13 290	0,6%	-8 292
Éven belüli összesen	1 476 123	54,7%	1 257 356	54,4%	-218 767
Éven túli követelések	1 102 915	40,9%	938 556	40,7%	-164 359
Értékpapírok befektetési célra	0	0,0%	0	0,0%	0
Tartós befektetések	105 484	4,0%	101 137	4,4%	-4 347
Immateriális javak	8 969	0,3%	8 324	0,4%	-645
Tárgyi eszközök	3 500	0,1%	3 110	0,1%	-390
Éven túli összesen	1 220 868	45,3%	1 051 127	45,6%	-169 741
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	2 696 991	100,0%	2 308 483	100,0%	-388 508
F O R R Á S O K					
Éven belüli kötelezettségek	1 543 538	57,2%	1 324 363	57,4%	-219 175
Értékpapír miatti köt. éven belül	92 718	3,5%	44 275	1,9%	-48 443
Céltartalékok	7 107	0,3%	8 189	0,4%	1 082
Passzív időbeli elhatárolások	19 420	0,7%	19 570	0,8%	150
Éven belüli összesen	1 662 783	61,7%	1 396 397	60,5%	-266 386
Éven túli kötelezettségek	864 245	32,0%	664 233	28,8%	-200 012
Értékpapír miatti köt. éven túl	91 730	3,4%	128 854	5,6%	37 124
Saját tőke	78 233	2,9%	118 999	5,1%	40 766
Éven túli összesen	1 034 208	38,3%	912 086	39,5%	-122 122
FORRÁSOK ÖSSZESEN:	2 696 991	100,0%	2 308 483	100,0%	-388 508

A 2012. év során a Bank lejárat nyitott pozíciója jelentősen csökkent, mivel az év végén a hosszú lejáratú eszközök állománya 139,0 milliárd Ft-tal haladta meg a hosszú lejáratú források és a saját tőke együttes összegét, míg 2011. végén az éven túli eszközök többlete 186,7 milliárd Ft volt. A lejárat nyitott pozíció mérlegfőösszege vetített fajlagos értéke 6,0%-ra csökkent (2011: 6,9%).

A lejárat eszközstruktúrában a rövid lejáratú eszközök csökkenése (218,8 milliárd Ft) figyelhető meg. Az éven belüli eszközök csökkenésének indukáló tényezője az éven belüli követelések állománycsökkenése volt (175,2 milliárd Ft). Ezzel egyezően hatott a pénzeszközök 22,0 Mrd Ft-os állománycsökkenése. Az éven túli követelések 169,7 milliárd Ft-tal csökkentek.

A 2012. év végére az éven belüli kötelezettségek állománya 219,2 milliárd Ft-tal csökkent, mialatt az éven belül lejáratú értékpapírokból eredő kötelezettség 48,4 milliárd Ft-tal csökkent. Ezzel egyidejűleg

az éven túli források csökkenésének fő tényezője a saját tőke 40,8 milliárd Ft-os növekedése és az éven túli kötelezettségek 200,0 milliárd Ft-os csökkenése volt.

A likvid eszközök aránya a 2011. évi 22,9%-ról 25,7%-ra növekedett elsősorban a mérlegfőösszeg csökkenése miatt következtében.

7. Valós értékelés, származékos ügyletek

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

Az értékelés módját, az értékeléshez használt modelleket, az értékelés input adatainak származtatását a 23/2009. (IX.18.) vezérigazgatói utasítás a Treasury pénzügyi termékek értékelési eljárásáról tartalmazza.

Az ügyletek értékelésének rövid bemutatása:

Az értékpapírok közé sorolt instrumentumok valós értékei jegyzett piaci árakon alapulnak, ha azok rendelkezésre állnak. Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árak, a valós értéket hasonló értékpapírok jegyzett piaci árainak használatával, valamint hozamgörbék, és felárak alkalmazására épülő modellek segítségével becsüli a Bank.

A kötvény pozíciók értékeléséhez elsődlegesen piaci árak kerülnek felhasználásra. A piaci árak a tőzsdei, valamint az OTC árfolyam-jegyzésekből alakulnak ki, Reuters illetve Bloomberg adatok alapján.

Azon kötvények esetében, ahol nem megfelelő vagy egyáltalán nincsen piaci árjegyzés, ott belső modell alapján kerül az átértékeléshez használt ár meghatározásra. A belső modell a kötvény jövőbeli pénzáramlásai jelenértékének összegének meghatározására alapul. A jelenérték számításához használt hozamgörbe függ a kötvény típusától és kibocsátójától egyaránt.

Azon magyar államkötvények illetve a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvények esetében, melyeknek nincs másodlagos piaca a magyar államkötvényekből épített forint hozamgörbe alapján értékelődnek.

Vállalati kötvények esetén, ahol nincs megfelelő piaci árjegyzés, a kötvény devizájához tartozó swap hozamgörbe és a kibocsátótól függő rendszeresen felülvizsgált hozamfelár alapján kerül a kötvény kiértékelésre.

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

Kamatswap ügylet valós értéke a hátralevő futamidőre számolt ellenkező előjelű pénzáramok jelenértékének összege. A nettó jelenérték (NPV) swap hozamgörbe felhasználásával kerül számításra. A jövőbeni cash flow lejáratokhoz tartozó diszkontfaktorok meghatározása a számítás napján érvényes diszkontgörbéből exponenciális interpolációval történik.

Cross currency swap ügylet esetén, azaz több devizát tartalmazó ügyleteknél a determinisztikus, vagy swap görbével generált pénzáramlások diszkontálásához a piaci konvencióval összhangban nem megfelelő a swap görbék használata. Ennek oka, hogy a piac a devizacserék esetén valamelyik devizára magasabb kockázati prémiumot áraz be, ami a credit basis swap (CBS) spreadekben – azaz a kockázati felárakban – mutatkozik meg. Ilyen esetben CBS-spreaddel eltolt hozamgörbéket kell használni.

Deviza forward ügyletek nettó jelenértékét egy éven belül a pénzpiaci jegyzések, egy éven túl a kamatswap jegyzések hozamgörbéi alapján számítjuk.

A deviza swap ügylet tulajdonképpen egy spot ügylet és egy forward ügylet kombinációja, ezért a deviza swap ügyletek értékelése is a forward ügyletek szerint történik.

Devizaopció eredménye a piaci érték és a múltbeli cash-flow (fizetett vagy kapott prémium) egyenlege. A piaci értéket különböző elméleti modellekkel határozzák meg (pl. a Plain vanilla call/put opciók esetében a Garman & Kohlhagen modellel).

A részvény/index opció eredményét a devizaopcióval analóg módon kell kiszámítani.

A cap/floor megállapodás OTC kamatláb opciók sorozataként fogható fel, elméleti ára az összetevők (caplet/floorlet) elméleti árának összegzésével kapható. Az értékelést a Black & Scholes modell alapján végzi a Bank.

Részvény/index futures ügyletek esetében a futures részvény pozíciók értékeléséhez tőzsdei árak kerülnek felhasználásra. A piaci árak a magyar tőzsdei futures-ek esetében a tőzsdei záróárak, egyébként a lementés időpontjában érvényes tőzsdei árfolyamból alakulnak ki, a Reuters illetve Bloomberg adatok alapján.

Pénzügyi instrumentumok csoportjai és valós értékük:

a) Kereskedési célú értékpapírok

Mérleg sorszám	Megnevezés	Valós érték 2011.	Valós érték 2012.
5	Állampapírok	-1 069	17
5	Diszkont papírok	-54	1
53	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	169	233
61	Részvény	-7	-11
Összesen		-961	240

b) Értékesíthető értékpapírok

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

Mérleg sorszám	Megnevezés	Valós érték 2011.	Valós érték 2012.
5	Állampapírok	17	2 058
5	Diszkont papírok	0	177
53	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10	118
53	Zárt végű befektetési jegyek	0	0
61	Nyílt végű befektetési jegyek	28	0
Összesen		55	2 353

c) Kereskedési célú származékos ügyletek

	2011 Valós érték (pozitív) M:95	2011 Valós érték (negatív) M:177	2012 Valós érték (pozitív) M:95	2012 Valós érték (negatív) M:177	Értékelési különbség változás (2012-2011)
IRS	11 163	-12 068	14 512	-13 680	1 737
CIRS	753	-4 269	16	-2 518	1 014
CAP	237	-9	312	-1	83
FLOOR	1 028	-1 028	598	-598	0
FRA	378	-204	40	-258	-392
FX FORWARD	3 612	-1 033	952	-772	-2 399
FX FUTURES	108	-91	73	-92	-36
FX SWAP	4 997	-10 738	3 726	-316	9 151
FX OPCIO	481	-166	148	-46	-213
SWAPTION	0	0	0	0	0
CDS	0	-474	0	-375	99
BUX/RÉSZVÉNY FUTURES	8	-11	13	-4	12
RÉSZVÉNY INDEX OPCIO	68	-2	546	-131	349
Összesen	22 833	-30 093	20 936	-18 791	9 405

Fedezeti ügyletek:

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

d) Fedezeti ügyletek: valós érték

	2011 Valós érték (negatív) M:177	2012 Valós érték (negatív) M:177	Értékelési különbség változás (2012-2011)
IRS	-168	-123	45
Összesen	-168	-123	45

e) Fedezeti ügyletek: ellentételezett nyereség/veszteség

	2011 Követelés M:40	2012 Követelés M:40	Értékelési különbség változás (2012-2011)
IRS miatt	168	120	-48
Összesen	168	120	-48

Opciós díj miatti induláskori értékelési különbözet

f) 2012 előtt induló ügyletek

	Valós érték (pozitív-kiadás miatt)	Valós érték (negatív-bevétel miatt)	Nettó összeg	2011-ben lejárt
FX OPCIO	74	-45	29	29
CAP	1 462	-110	1 352	585
FLOOR	70	-165	-95	-52
CDS	0	-52	-52	0
INDEX OPCIO	353	-5	348	43
Összesen	1 959	-377	1 582	605

g) 2012-ben induló ügyletek

	Valós érték (pozitív-kiadás miatt)	Valós érték (negatív-bevétel miatt)	Nettó eredmény	Eredmények közötti rendezés 2012
FX OPCIO	50	-24	26	-3
CAP	165	0	165	-419
FLOOR	0	0	0	52
CDS	0	0	0	0
INDEX OPCIO	348	-3	345	303
Összesen	563	-27	536	-67

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

Valós értékelés miatt az eredményben illetve saját tőkében elszámolt összeg:

h) Valós értékelés miatt eredményben elszámolt

	Valós érték (2011)	Valós érték (2012)
Kereskedési célú értékpapírok	-1 048	1201
Kereskedési származékos ügyletek	6 784	9474
Valós érték fed.ügyletek	4	-3
Összesen	5 740	10 672

i) Valós értékelés miatt saját tőkében elszámolt

	Valós érték (2011)	Valós érték (2012)
Saját tőke	55	2 353

Származékos ügyletek csoportonkénti bemutatása:

j) FX forward ügyletek

Alaptermék	Partner	Hátralévő futamidő*	Vett mennyiség millió HUF	Eladott mennyiség millió HUF	Valós érték
AUD/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	27	28	-1
CHF/HUF	ÜGYFÉL	3H	96	96	0
CHF/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	3 889	3 995	-104
CHF/RON	ÜGYFÉL	3H	65	68	-2
EUR/CHF	ÜGYFÉL	3H	729	724	5
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1-5E	935	992	-18
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	27 556	27 594	-28
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	11 084	11 214	-168
EUR/RON	ÜGYFÉL	3H	13 313	12 817	376
EUR/USD	ÜGYFÉL	1-5E	97	98	0
EUR/USD	ÜGYFÉL	3H	630	649	-19
GBP/HUF	ÜGYFÉL	3H	25	26	-1
GBP/USD	ÜGYFÉL	3H	216	217	-1
RUB/HUF	ÜGYFÉL	3H	1 089	1 062	23
RUB/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	436	423	8
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	6 993	6 894	112
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	81	77	2
USD/RON	ÜGYFÉL	3H	55	59	-3
FX forward ügyletek összesen			67 316	67 033	181

* Hátralévő

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

k) FX futures ügyletek

Alaptermék	Partner	Hátralévő futamidő	Vett mennyiség millió HUF	Eladott mennyiség millió HUF	Valós érték
CAD/HUF	BÉT	3H	27	29	-2
CAD/HUF	BÉT	3H-1E	11	12	-1
CHF/HUF	BÉT	3H	289	284	7
EUR/CHF	BÉT	3H	29	29	0
EUR/HUF	BÉT	3H	5 046	5 037	16
EUR/HUF	BÉT	3H-1E	974	1 002	0
EUR/USD	BÉT	3H	841	840	2
EUR/USD	BÉT	3H-1E	86	86	0
GBP/HUF	BÉT	3H	178	178	2
GBP/HUF	BÉT	3H-1E	139	147	-4
JPY/HUF	BÉT	3H-1E	26	29	-2
USD/HUF	BÉT	3H	2 698	2 720	-22
USD/HUF	BÉT	3H-1E	376	402	-15
FX futures ügyletek összesen			10 720	10 795	-19

l) FX swap ügyletek

Alaptermék	Partner	Hátralévő futamidő	Vett mennyiség millió HUF	Eladott mennyiség millió HUF	Valós érték
AUD/USD	BANK	3H	1 605	1 621	-17
EUR/CHF	BANK	3H	5 306	5 303	3
EUR/GBP	BANK	3H	24 167	24 176	22
EUR/HRK	BANK	3H	463	463	0
EUR/HUF	BANK	3H	11 454	10 195	1 241
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	6 991	7 147	-11
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	1 090	1 078	16
EUR/RON	BANK	3H	6 646	6 768	-62
EUR/USD	BANK	3H	330	331	-1
USD/CAD	BANK	3H	1 110	1 116	-7
USD/CHF	BANK	3H	9 636	9 642	-10
USD/CZK	BANK	3H	383	383	0
USD/DKK	BANK	3H	313	312	0
USD/HUF	BANK	3H	26 968	26 245	707
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	23 655	22 094	1 303
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	2 698	2 641	67
USD/JPY	BANK	3H	4 803	4 625	177
USD/NOK	BANK	3H	1 658	1 656	2
USD/PLN	BANK	3H	504	501	4
USD/RUB	BANK	3H	2 659	2 685	-23
USD/SEK	BANK	3H	643	645	-1
FX swap ügyletek összesen			133 082	129 627	3 410

m) CIRS ügyletek

Fedezeti	Partner	Vett termék	Eladott termék	Hátralévő futamidő	Vett névleges tőke millió HUF	Eladott névleges tőke millió HUF	Valós érték
NEM FEDEZETI	BANK	HUF	EUR	1-5E	26 124	26 934	-1 095
	BANK	USD	CHF	1-5E	21 461	21 695	-319
	BANK	USD	CHF	3H-1E	46 349	46 790	-523
NEM FEDEZETI	BANK	USD	EUR	3H-1E	69 916	70 415	-566
CIRS ügyletek összesen					163 850	165 834	-2 503

n) IRS ügyletek

Fedezeti	Partner	Vett/eladott termék	Hátralévő futamidő	Névleges tőke millió HUF	Valós érték
FEDEZETI	BANK	EUR	1-5E	2 647	-123
FEDEZETI Összesen				2 647	-123
NEM FEDEZETI	BANK	CHF	1-5E	2 273	-19
NEM FEDEZETI	BANK	CZK	1-5E	6 507	-36
NEM FEDEZETI	BANK	EUR	1-5E	82 964	-3 951
NEM FEDEZETI	BANK	EUR	3H	1 456	5
NEM FEDEZETI	BANK	EUR	3H-1E	8 670	57
NEM FEDEZETI	BANK	EUR	5 E	26 390	-7 155
NEM FEDEZETI	BANK	HUF	1-5E	74 109	820
NEM FEDEZETI	BANK	HUF	3H	3 300	-4
NEM FEDEZETI	BANK	HUF	3H-1E	14 930	3
NEM FEDEZETI	BANK	HUF	5 E	2 500	48
NEM FEDEZETI	BANK	USD	3H-1E	22 093	47
NEM FEDEZETI	ÜGYFÉL	CHF	1-5E	1 307	23
NEM FEDEZETI	ÜGYFÉL	EUR	1-5E	43 998	3 379
NEM FEDEZETI	ÜGYFÉL	EUR	3H-1E	834	7
NEM FEDEZETI	ÜGYFÉL	EUR	5 E	26 390	7 602
NEM FEDEZETI	ÜGYFÉL	EUR	3H-1E	2 000	7
NEM FEDEZETI Összesen				319 721	833
IRS ügyletek összesen				322 368	710

o) FX opció

Alaptermék	Partner	Hátralévő futamidő	Szerződés szerinti érték millió HUF	Valós érték
EUR/HUF	BANK	3H	2 671	35
EUR/HUF	BANK	3H-1E	1 213	19
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	3 668	14
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	793	18
EUR/USD	BANK	3H	460	-8
EUR/USD	BANK	3H-1E	649	-17
EUR/USD	ÜGYFÉL	3H	459	8
EUR/USD	ÜGYFÉL	3H-1E	649	17
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	2 973	14
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	203	2
FX opciós ügyletek összesen			13 738	102

Egyéb származékos ügyletek

p) egyéb FRA, CDS

Ügylettípus	Partner	Vett/eladott termék	Hátralévő futamidő	Névleges tőke millió HUF	Valós érték
FRA	BANK	HUF	3H-1E	85 000	-218
FRA összesen				85 000	-218
CDS	BANK	EUR	1-5E	51	-1
CDS	BANK	EUR	5 E	937	-374
CDS összesen				988	-375

q) egyéb CAP FLOOR

Ügylettípus	Partner	Alaptermék	Hátralévő futamidő	Névleges tőke millió HUF	Valós érték
Cap	BANK	EUR	1-5E	6 795	0
Cap	BANK	EUR	3H-1E	11 190	0
Cap	ÜGYFÉL	EUR	1-5E	6 795	0
Cap	ÜGYFÉL	EUR	3H-1E	11 190	0
Rac	BANK	EUR	1-5E	851	31
Rac	BANK	EUR	3H	1 514	20
Rac	BANK	EUR	3H-1E	6 878	65
Rac	BANK	HUF	1-5E	212	32
Rac	BANK	HUF	3H	5 267	100
Rac	BANK	HUF	3H-1E	1 279	63
Cap ügyletek összesen				51 971	311
Floor	BANK	EUR	1-5E	6 796	-296
Floor	BANK	EUR	3H-1E	6 797	-302
Floor	ÜGYFÉL	EUR	1-5E	6 795	296
Floor	ÜGYFÉL	EUR	3H-1E	6 797	302
Floor ügyletek összesen				27 185	0

r) Egyéb részvény

Ügylettípus	Partner	Alaptermék	Hátralévő futamidő	Névleges tőke millió HUF	Valós érték
Részvény index opció	BANK	EUR	1-5E	4 667	290
Részvény index opció	BANK	HUF	1-5E	1 936	125
Részvény index opció	BANK	HUF	3H-1E	443	0
Részvény index opció összesen					415
Részvény futures	BÉT	HUF	3H	756	3
Részvény futures	BÉT	HUF	3H-1E	77	6
Részvény futures összesen					9

8. Értékpapírok

a) Saját tulajdonú értékpapírok állománya

2012.12.31

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

2011.12.31

Megnevezés	Tőzsdén jegyzett		Tőzsdén kívüli (OTC)		Összesen	
	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték
Forgatási célú állampapírok (M:3)	219 481	214 719	339 042	337 230	558 523	551 949
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forg. cél. (M:46)	19 327	19 088	4 409	4 341	23 736	23 429
Részvények részesedések forg. cél. (M:55)	17	547	0	0	17	547
Változó hozamú értékpapírok forg. cél.(M:59)	0	0	1 758	2 540	1 758	2 540
Összesen:	238 825	234 354	345 209	344 111	584 034	578 465

2012. évben a saját tulajdonú értékpapírok állománya nyilvántartási értéken 561 809 millió Ft-ra csökkent. Ennek oka elsősorban az állampapírok állományi csökkenése volt, ami 4 212 millió Ft-ot jelentett. Ezen belül a tőzsdén jegyzett állampapírok állománya 49 253 millió Ft-tal lett kevesebb, az OTC piacon forgó papírok állománya pedig 45 041 millió Ft-tal nőtt. Az egyéb értékpapírok állománya 12 444 millió Ft-tal csökkent.

Értékvesztés elszámolása az értékelési szabályzat alapján történik:

Amennyiben a valósan értékelt értékesíthető kategóriába sorolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke tartós és jelentős piaci árcsökkenést mutat

- állampapírok esetében a bekerülési érték, valamint a névérték, illetve piaci ár közül a magasabb értékhez képest meghatározott negatív irányú eltérés összegében (max (piaci érték; névérték) - bekerülési érték <0)
- egyéb kötvénynél piaci értéknek a bekerülési értékhez képest meghatározott negatív irányú eltérése összegében (piaci érték-bekerülési érték <0)

értékvesztést kell elszámolni.

A Bank az értékesíthető (likviditási célú) pénzügyi eszközök portfóliójába sorolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok MSZSZ szerint elszámolandó értékvesztésének megképzése során a főszabály szerint (éven túli tartósság, 10%-os jelentősségi küszöb) jár el.

Amennyiben

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

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

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

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

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

b) Fedezetként elhelyezett értékpapírok és egyéb eszközök állománya

2012.12.31

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

*Ebből: saját kereskedési penziós értékpapír

(repo)

310

300

2011.12.31

Értékpapírok megnevezése	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont kincstárjegy	849	805
Magyar államkötvény	75 740	76 179
Összesen	76 589	76 984
Egyéb eszközök	0	86
Mindösszesen:	76 589	77 070

c) Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya
2012.12.31

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

2011.12.31

Tárolási hely	Saját tulajdonban lévő értékpapírok nyilvántartási értéke	Saját tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Idegen tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Összes értékpapír névértéke
Keler Zrt.	456 882	461 244	567 273	1 028 517
-dematerializált	456 882	461 244	560 422	1 021 666
- nyomdai	0	0	6 851	6 851
MKB Zrt.	0	0	60 723	60 723
-dematerializált	0	0	0	0
- nyomdai	0	0	60 723	60 723
Más letétkezelőnél	121 583	122 711	21 197	143 908
-dematerializált	121 583	122 711	16 841	139 552
- nyomdai	0	0	4 356	4 356
Összesen:	578 465	583 955	649 193	1 233 148

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

9. Követelések

a) Követelések lejárat bontása

Éven belüli követelések lejárat bontása

2012.12.31

Megnevezés	3 hónapon belül	3-12 hó	Értékvesztés	Éven túli követelésekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	58 715	145	-18	0	58 842
Ügyfelekkel szemben	338 923	163 748	-131 096	165 709	537 284
Összesen:	397 638	163 893	-131 114	165 709	596 126

Éven túli követelések lejárat bontása

2012.12.31

Megnevezés	1-5 év	5 év felett	Értékvesztés	Éven túli követelésekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szemben	257 529	916 358	-69 622	-165 709	938 556
Összesen:	257 529	916 358	-69 622	-165 709	938 556

Ügyfélhitelek állomány összetétele

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

2012.12.31

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

2011.12.31

	Ügyfelek száma	Bruttó kitétség		Értékvesztés	
		MFt	%	MFt	hitelösszeg %-ban
10% feletti	37	535 676	27,07%	44 372	22,81%
1 és 10% között	234	651 068	32,90%	77 810	40,01%
0 1 és 1% között	920	210 779	10,65%	43 189	22,21%
0 1% alatt	69 517	581 421	29,38%	29 128	14,97%
Összesen:	70 708	1 978 944	100,00%	194 499	100,00%

2012-ben az ügyfélhitelek állomány nagysága 15,2%-kal, az ügyfelek száma 9,0%-kal csökkent.

Az MKB Bank hitelportfoliója koncentráltóságát a saját tőke hányada alapján mérve elmondható, hogy a saját tőke 10%-át meghaladó hitelek aránya a 2011. évi 27,1%-ról 2012. végére 18,1%-ra csökkent, ezzel együtt a kategóriában található ügyfelek száma szintén csökkent. A saját tőke 1% és 10%-a közé sorolt hitelek részaránya a 2011. évi 32,9%-ról 40,2%-ra nőtt. A 0,1% alatti kategóriában a hitelállomány 8,51%-os csökkenés figyelhető meg.

A portfolióon elszámolt értékvesztés aránya a 10% feletti szegmensben csökkent, ami az állománycsökkenés eredménye.

c) Az ügyfélhitelek állomány ügyfélszegmens szerinti összetétele

2012.12.31

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

2011.12.31

Szegmens	Ügyfelek száma	Bruttó kitétség		Értékvesztés MFt	ért. kül. hitelösszeg %-ban
		MFt	%		
Lakosság	64 440	525 579	26,56%	40 379	20,76%
Mikrovállalat	3 196	26 751	1,35%	4 550	2,34%
Nagyvállalat	387	373 078	18,85%	16 773	8,62%
Egyéb	5	4 312	0,22%	649	0,33%
Projekt	317	804 416	40,65%	78 400	40,31%
SME	2 363	244 808	12,37%	53 748	27,63%
Összesen:	70 708	1 978 944	100,00%	194 499	100,00%

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

A portfolio összállománya is 301,3 Mrd Ft-tal csökkent, ezen belül a projekt ügyfelek állománya csökkent 82,6 Mrd Ft-tal, a nagyvállalati szektor állománya pedig szintén csökkent 156,5 Mrd Ft-tal.

Az általános gazdasági hanyatlás miatti portfólió romlás és a bank prudens működése miatti többlet provízió képzés elsősorban a Projekt ügyfelek állományát érintette, a növekedés mértéke 20,2 Mrd Ft volt. A végtörlesztés hatására 2012-ben csökkent a lakossági ügyfelek száma, valamint a hitelek állománya.

d) Deviza követelések

Adatok: ezer devizában illetve millió forintban

Pénznem	Éven belüli deviza-követelések				Éven túli deviza-követelések			
	deviza belföld		deviza külföld		deviza belföld		deviza külföld	
	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint
USD	3 562	787	55 453	12 251	330	73	66 247	14 636
CHF	90 417	21 796	2 120	511	1 536 003	370 269	9 301	2 242
CAD	72	16	2 144	476	0	0	0	0
GBP	1 055	375	1 415	503	0	0	0	0
DKK	461	18	871	34	0	0	0	0
SEK	798	27	1 506	51	0	0	0	0
NOK	709	28	1 546	61	0	0	0	0
AUD	57	13	1 623	372	0	0	0	0
JPY	1 764 866	4 535	135 819	349	0	0	0	0
EUR	311 872	90 845	62 055	18 076	1 825 682	531 803	565 467	164 715
CZK	3 787	44	9 381	109	0	0	0	0
PLN	2 084	149	7 426	531	0	0	0	0
HRK	518	20	3 602	139	0	0	0	0
RON	109 222	7 177	7 639	502	0	0	105 524	6 934
TRY	8	1	65	8	0	0	0	0
BGN	7	1	235	35	0	0	166 723	24 830
RUB	0	0	31 956	232	0	0	0	0
Összesen:		125 832		34 240		902 145		213 357

Ebből értékpapír:

Értékpapír elnevezése	Devizanem	Névérték devizában	Névérték M Ft-ban	Nyilv. érték devizában	Nyilv. érték M Ft- ban
HUNGARY CHF 3 5 % 2013/05/21	CHF	19 770 000	4 766	19 426 586	4 683
HUNGARY EUR 3 5% 2016/07/18	EUR	10 000 000	2 913	8 758 300	2 551
HUNGARY EUR 4 5 % 2013/02/06	EUR	10 568 000	3 078	10 435 305	3 040
HUNGARY EUR 6 75 % 2014/07/28	EUR	70 012 000	20 394	73 419 501	21 386
MAGYAR EUR 5 875% 2016/05/31	EUR	2 000 000	583	1 986 280	579
MKB ÁRFOLYAMSÁV EUR/USD 20140711	EUR	3 000	1	2 738	1
MKB DEV.IND. EUR 20130321	EUR	725 500	211	692 481	202
MKB DEV.IND. EUR 20130403	EUR	400 400	117	381 123	111
MKB DEV.IND. EUR 20130426	EUR	739 800	215	699 533	204
MKB DEV.IND. EUR 20130530	EUR	598 800	174	571 109	166
MKB DEV.IND. EUR 20130710	EUR	650 800	190	613 436	179
MKB DEV.IND. EUR 20130808	EUR	384 800	112	364 397	106
MKB DEV.IND. EUR 20130906	EUR	503 900	147	474 564	138
MKB DEV.IND. EUR 20131004	EUR	36 800	11	34 683	10
MKB EUR D130904	EUR	3 354 200	977	3 262 027	950
MKB EURO FIX 2013 4%	EUR	169 800	49	169 482	49
MKB FIX 5X5% EUR	EUR	11 500	3	11 404	3
MKB FPIK EUR	EUR	16 700	5	15 327	4
MKB GLOBÁLIS RÉSZV.IND. EUR 20150618	EUR	21 000	6	20 128	6
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20130108	EUR	2 900	1	2 899	1
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20130205	EUR	1 600	0	1 599	0
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20130305	EUR	3 100	1	3 096	1
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20140130	EUR	21 700	6	21 574	6
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20140505	EUR	3 900	1	3 869	1
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20140616	EUR	64 000	19	63 529	19
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20140917	EUR	1 600	0	1 586	0
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20141113	EUR	78 600	23	77 998	23
MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20140225	USD	3 000	1	2 985	1
MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20141113	USD	700	0	694	0
MKB NÉMET RÉSZV.IND.EUR 20150401	EUR	12 000	3	10 936	3
MKB RÉSZV. IND. EUR 20150312	EUR	177 200	52	161 229	47
MKB RÉSZV.IND.EUR 20141006	EUR	192 300	56	186 390	54
Összesen:			34 115		34 524

Hátrasorolt eszközök

Az MKB Bank Zrt. sem 2011. december 31-én, sem 2012. december 31-én nem rendelkezett hátrasorolt eszközzel.

e) MKB kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelései

	M:10	M:27	M:30	M:92
Bayerische Landesbank	17 835	0	0	0
Corporate Recovery Management SRL	0	21 052	0	0
Euro Ingatlan Center Kft.	0	0	438	0
Euro Ingatlan Kft.	0	0	0	0
Euro Park Házak Kft.	0	0	0	0
Exter-Bérlet Kft.	0	709	0	0
Extercom Kft.	0	1 570	270	0
Exter-Immo Rt.	0	0	3 155	0
Exter-Reál Kft.	0	0	0	0
Füred Service Kft.	0	0	0	0
Kun Street Kft.	0	0	0	0
Medister Kft.	0	275	841	0
MKB Alapkezelő Zrt.	0	0	0	14
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	0	12 086	18 686	2
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	0	16 790	5 715	1
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.	0	0	0	0
MKB Pénzügyi Zrt.	0	0	0	0
MKB Üzemeltetési Kft.	0	0	0	1
Resideal Zrt.	0	1 156	3 862	1
Romexerra Leasing S.A.	0	146	5 370	0
NEXTEBANK S.A.	394	0	0	6
MKB UNIONBANK AD.	0	0	0	12
Leányvállalatok összesen:	394	53 784	38 337	37
Ercorner Kft.	0	0	0	0
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	0	11 590	12 825	1
MKB-Euroleasing Zrt.	0	403	0	0
EDE Duna Kft.	0	1 051	0	0
SKAF Kft.	0	2 202	0	0
Mogyoróskert Kft.	0	0	0	0
Közös vezetésű vállalkozások összesen:	0	15 246	12 825	1
MKB Általános Biztosító Zrt.	0	0	0	9
MKB Életbiztosító Zrt.	0	0	0	14
Álom Sziget 2004 Kft.	0	0	11 744	0
Pannonhalmi Apátság Pincészet	0	457	11	0
Társult vállalkozások összesen:	0	457	11 755	23
Kapcsolt vállalkozások összesen:	18 229	69 487	62 917	61

A tábla fejléce a mérleg sor hivatkozásokat tartalmazza.

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

10. Azonnali deviza ügyletekből a mérlegkészítés fordulónapjáig nem teljesült ügyletek

Devizanem	Követelés		Kötelezettség	
	Deviza	Forint	Deviza	Forint
AUD	1 317 589	302	1 344 400	308
CAD	3 303	1	195	0
CHF	2 282 815	550	700 000	169
CZK	67 387	1	141 636	2
DKK	79 871	3	0	0
EUR	43 127 326	12 563	31 743 545	9 247
GBP	785 843	279	1 214	0
HRK	2 026	0	0	0
NOK	12 640	0	0	0
PLN	2 236 730	160	0	0
RON	2 002 654	132	0	0
SEK	208 751	7	0	0
USD	9 869 021	2 180	2 059 313	455
Összesen		16 178		10 181

11. Az MKB Bank főbb mutatói a 2011. és 2012. években

Megnevezés	2011 tőkeemelés előtt	2011 tőkeemelés után***	2012
Saját tőke *	78 233	78 233	118 999
Mérlegfőösszeg	2 696 991	2 696 991	2 308 483
Bruttó működési jövedelem	83 768	83 768	62 816
Adózás előtti eredmény	-111 339	-111 339	-88 122
Adózott eredmény	-111 355	-111 355	-88 532
Tőkemegfelelési mutató	2,09%	9,17%	9,04%
Saját tőkearányos adózás előtti eredmény **	-101,85%	-101,85%	-89,36%

* a tárgyidőszaki eredmény hozzáadásával számolva

** átlagos saját tőke: 109 317 M Ft (2011) 98 616 M HUF (2012)

*** A Banknál 62 mrd Ft mértékű tőkeemelés került végrehajtásra, melynek 90%-a már 2012. január 31-én rendelkezésre állt.

A Bank a mérleg szerinti eredményt is tartalmazó, saját tőkéjének értéke a 2011. december 31-i 78,2 milliárd Ft-ról az időszak végére 119,0 milliárd Ft-ra változott, ami 52,1%-os növekedést jelent.

A bruttó működési jövedelem a 2012. év folyamán 62 816 millió Ft-ra csökkent a 2011. évi 83 768 M Ft-ról. Az eredmény összetételében változás történt: a kamatkülönbözetből származó eredmény aránya 53,5%-ról 56,7%-ra nőtt, míg az egyéb nem kamatjellegű jövedelem 31,2%-ról 24,0%-ra csökkent.

A mérlegfőösszeg a 2012. év végén 2 308,5 milliárd Ft-on állt, amely 14,4%-kal kevesebb a 2 697,0 milliárd Ft-os 2011. év végi értéknél.

Az adózás előtti veszteség következtében a saját tőke arányos adózás előtti eredmény (ROAE) értéke – és ezzel egyidejűleg az átlagos eszközmegtérülés mutató (ROAA) értéke is csökkent. A bruttó működési marzs (a bruttó működési jövedelem és az átlagos mérlegfőösszeg hányadosa) a 2011. évi 3,1%-os szintről 2,5%-ra csökkent. Ezzel párhuzamosan a relatív banküzemi költségek a 2011. évi 1,9%-os szintje gyakorlatilag szinten maradt, míg a nettó provízió képzés relatív mutatója az előző évi 5,0%-ról 4,9%-ra csökkent. Ez utóbbi mutató relatív romlása az általános gazdasági helyzet és a prudens működés alapján történő addicionális provízióképzés következménye.

12. Szavatoló tőke, tőke megfelelés

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

Megnevezés	2011 tőkeemelés előtt	2011 tőkeemelés után*	2012
Jegyzett tőke	20 733	43 937	108 936
Jegyzett tőke be nem fizetett része (-)	0	0	0
Visszavásárolt saját részvények (-)	0	0	0
Tőketartalék	181 491	220 287	220 287
Eredménytartalék	-13 008	-13 008	-124 221
Mérleg szerinti eredmény	-111 355	-111 355	-88 532
Immateriális javak (-)	8 651	8 651	8 148
Általános kockázati céltartalék adótartalommal csökkentve	1 292	1 292	1 036
Alapvető tőkeelemek	70 502	132 502	109 358
Járadékos tőkeelemek	35 306	66 306	57 032
Módosítandó szavatoló tőke	105 808	198 808	166 390
PIBB befektetések + alárendelt kölcsöntőkenyújtás (-)	32 421	32 421	33 745
Egyéb levonások (-)	39 548	3	29
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható kiegészítő tőke	5 296	5 296	2 864
Szavatoló tőke	39 135	171 680	135 480
Mérlegfőösszeg	2 696 991	2 696 991	2 308 483
Súlyozott mérlegfőösszeg	1 607 484	1 607 484	1 277 073
Tőkekövetelmény a hitelezési kockázatokra	128 599	128 599	102 166
Tőkekövetelmény a pozíció- devizaárfolyam és árukockázatra	7 943	7 943	4 296
Tőkekövetelmény a működési kockázatra	13 227	13 227	13 452
Szavatoló tőke / Mérlegfőösszeg	1,45%	6,37%	5,87%
Tőke megfelelés	2,09%	9,17%	9,04%

* A Banknál 62 mrd Ft mértékű tőkeemelés került végrehajtásra melynek 90%-a már 2012 január 31-én rendelkezésre állt.

A fenti tábla tartalmazza a MKB Bank Zrt egyedi alapú tőke megfelelési mutatójának alakulását. Az év végi tőkehelyzet rendezése érdekében a Banknál 62 milliárd Ft értékben került sor tőkeemelésre melyről a döntés még 2011-ben megtörtént azonban technikai lebonyolítása 2012. február 17.-ig tartott. A lenti tábla a teljes körűen tartalmazza az információkat a tőkeemelés előtti és a Bank tőkeemelését követő tőkehelyzetéről. Az MKB Bank Zrt konszolidált alapú tőke megfelelési mutató tőkeemelés előtt 3,71% tőkeemelését követően 9,03%.

2012. év végén összesen 135 480 millió Ft szavatoló tőkeelem állt a Bank rendelkezésére. A kölcsöntőkék forintban kifejezett értékének évek közötti változását az árfolyamváltozás okozza (2011: 107 937 millió Ft, 2012: 101 272). Az alárendelt kölcsöntőke lejáratát miatt figyelembe nem vehető nagysága 22 293 millió Ft.

A 2012. év végén a magyar előírások alapján számolt fizetőképességi (tőke megfelelési) mutató értéke 9,04% (2011: 2,09%) volt. A mutató elérte a jogszabályok által meghatározott minimum-értéket (8%).

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

- Szigorú végrehajtása egy mindent átfogó költségcsökkentési folyamatnak

- Tőkelimitek szigorú monitoringja a tőkelimit-rendszer keretein belül, hatékonyság-mutatók (EVA/RAROC) alkalmazásával

- Együttműködve a tulajdonossal és a Felügyelettel stratégiai variánsok kialakítása és végrehajtása a Bank portfóliójában bizonyos tőkeintenzív alportfóliók kivételére, illetve a növekedésének megakadályozására.

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

13. Tőkekövetelmény alakulása

2012.12.31

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

2011.12.31

Kitettségi osztályok	Nettó kitettség	Előre nem rendelkezésre		CRM helyettesítő		Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőke-követelmény
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kiváramló helyettesítő tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen		(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejáratival eltérésekkel korrigált értéke	(-) Volatilitási és lejáratival korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére			
Központi kormányok és központi bankok	102 313	6 022	0	-6 022	95 955	0	0	0	192 246	7 656	612
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	13 346	3 333	0	-3 333	356	0	0	0	10 369	1 131	90
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	133 522	1 177	0	-1 177	22 262	0	-865	0	153 742	76 632	6 131
Vállalkozások	1 355 587	85 462	0	-85 462	0	95	-126 151	-110	1 144 069	908 987	72 719
Lakosság	140 920	20 968	0	-20 968	0	0	-741	0	119 211	84 398	6 752
Ingatlannal fedezett követelések	413 863	0	0	0	0	0	0	0	413 863	188 930	15 114
Késedelmes tételek	212 213	1 611	0	-1 611	0	0	-496	0	210 106	260 722	20 858
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	114 240	0	0	0	0	0	0	0	114 240	79 030	6 322
Összesen:	2 486 004	118 573	0	-118 573	118 573	95	-128 253	-110	2 357 846	1 607 484	128 599

14. Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata

Eredmény felosztás előtt

adatok: M Ft-ban

Limit definíció	Limit	Tényhelyzet
1./ Hpt. 79. paragrafus 7. bekezdés (Belső hitelek) (kapcsolódó hitelek < szavatoló tőke 20%-a)	28 000	nincs túllépés
2./ Hpt. 79. paragrafus 1. bekezdés (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10%-a)	14 000	9 db
3./ Hpt. 79. paragrafus 2. bekezdés (az egyes nagykockázat < szavatoló tőke 25%-a)	35 000	túllépés
4./ Hpt. 83. paragrafus 1. bekezdés (egyes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 15%-a)	21 000	nincs túllépés
5./ Hit. 83. paragrafus 2. bekezdés (a pénzügyi nem rendelkezik a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal)		3
6./ Hpt. 83. paragrafus 3. bekezdés (összes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 60%-a)	84 000	14 474
7./ Hpt. 84. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5%-a)	7 000	128
8./ Hpt. 85. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100%-a)	140 000	71 359
9./ Hit. 5. számú melléklet (alapvető tőke > járulékos)		109 358 > 57 032
10./ Tőkefelelés (korrigált szavatoló tőke 8 %-a < tőkefelelés)	8,00%	9,04%

A bank nagyadósoknak számító kitérés miatti limittúllépése keletkezett egy ügyfélcsoporton 26 millió Ft nagyságrendben. A befektetéseket érintő korlátozások vonatkozásában az 51% tulajdonosi korlát megsértését illetően a levonás mértéke 3 millió Ft-ot tett ki, mely három ügyfélen keletkezett. Hpt. 84-85.§-osok miatti limittúllépés nem keletkezett.

Eredmény felosztás után

adatok: M Ft-ban

Limit definíció	Limit	Tényhelyzet
1./ Hpt. 79. paragrafus 7. bekezdés (Belső hitelek) (kapcsolódó hitelek < szavatoló tőke 20%-a)	28 000	nincs túllépés
2./ Hpt. 79. paragrafus 1. bekezdés (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10%-a)	14 000	9 db
3./ Hpt. 79. paragrafus 2. bekezdés (az egyes nagykockázat < szavatoló tőke 25%-a)	35 000	túllépés
4./ Hpt. 83. paragrafus 1. bekezdés (egyes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 15%-a)	21 000	nincs túllépés
5./ Hit. 83. paragrafus 2. bekezdés (a pénzügyi nem rendelkezik a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal)		3
6./ Hpt. 83. paragrafus 3. bekezdés (összes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 60%-a)	84 000	14 474
7./ Hpt. 84. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5%-a)	7 000	128
8./ Hpt. 85. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100%-a)	140 000	71 359
9./ Hit. 5. számú melléklet (alapvető tőke> járulékos)		109 358 > 57 032
10./ Tőke megfelelés (korrigált szavatoló tőke 8 %-a < tőke megfelelés)	8,00%	9,04%

15. Befektetések bemutatása

a) Részvények, részesedések befektetési célra (számszaki adatok)

2012.12.31.

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

2012. 08. hónapban az Adidas Kft-ben lévő részesedés értékesítésre került.

A S.W.I.F.T. részesedés értékesítés miatt csökkent 32 330 EUR-val.

b) Részvények, részesedések befektetési célra (vállalkozások adatai)

Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

1082 Bp. Kisfaludy u. 32.

Trend Zrt.

1113 Bp. Diószegi Sámuel u. 53.

Eurolízing Letét Kft.

1028 Bp. Bimbó u. 56.

Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.

1053 Bp. Szép u. 2.

Pénzügykutató Zrt.

1023 Bp. Felhévizi u. 24.

S.W.I.F.T SCRL

Avenue Adele 1 B - 1310 La Hulpe, Belgium

**c) Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések
2012.12.31.**

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

A kapcsolt vállalkozásoknál a következő változások történtek a 2012. évben:

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

- NEXTEBANK S.A.
- Resideal Zrt.
- Extercom Vagyonkezelő Kft.
- Exter-Immo Zrt.
- Exter-Bérlet Kft.
- S. C. Corporate Recovery Management S.R.L.
- Euro Ingatlan Kft.
- MKB Életbiztosító Zrt.
- MKB Általános Biztosító Zrt.

Egyéb változás

- Az MKB UNIONBANK A.D. részesedésünk 3%-kal növekedett a kisebbségi tulajdonos (EBRD) eladási opció lehívása miatt.

d) Részvények, részesedések számszerű adatai

2012.12.31.

Megnevezés	Külföldi hitelintézetben	Belföldi vállalkozásban	Külföldi vállalkozásban	Összesen
<i>Anya és leányvállalatoknál lévő</i>				
<i>részesedések:</i>				
Darab	2	12	2	16
MFt	24 132	70 124	0	94 256
<i>Közös vállalkozásban lévő részesedések</i>				
Darab	0	3	0	3
MFt	0	4 686	0	4 686
<i>Társult vállalkozásokban lévő részesedések:</i>				
Darab	0	4	0	4
MFt	0	1 980	0	1 980
<i>Kapcsolt vállalkozásban lévő</i>				
<i>részesedések összesen:</i>				
<i>darab</i>	<i>2</i>	<i>19</i>	<i>2</i>	<i>23</i>
<i>MFt</i>	<i>24 132</i>	<i>76 790</i>	<i>0</i>	<i>100 922</i>
<i>Egyéb részesedések:</i>				
Darab	0	5	1	6
MFt	0	191	24	215
Részesedések száma:	2	24	3	29
Nyilvántartási érték:	24 132	76 981	24	101 137

e) Befektetések bemutatása (Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban)

2012.12.31.

Vállalkozások megnevezése és székhelye	Részesedés %-a	Jegyzett tőke	Tartaléka	Mérleg szerinti eredménye	Saját tőke
<i>Leányvállalatok</i>					
MKB Unionbank AD General Totleben Bulv. 32-32. Sofia	97	18 239	12 101	-3 261	27 079
NEXTEBANK S.A. Bd. 1 Decembrie 1918. 93. 540445 Turgu Mures	94,98	13 827	-4 083	-2 763	6 981
MKB Üzemeltetési Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	55 025	446	-1 812	53 659
Residál Zrt. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	52	131	-688	-505
MKB Pénzügyi Zrt. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	100	23	-3	120
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. 1056 Bp. Váci u. 38.	100	100	180	166	446
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt. 1022 Bp. Bimbó u. 56.	47,86+(23,89)	1 211	5 522	-1 005	5 728
Exter-Bérlet Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	11	121	-400	-268
Extercom Vagyonkezelő Kft 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	23	123	-349	-203
Exter-Immo Zrt. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	102	188	139	429
Exter-Reál Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	1	14	-12	3
MKB Nyugdíjpénzt. és Egészségpénzt. Kiszolgáló Kft. 1134 Bp. Dévai u. 23.	100	50	117	223	390
S.C. Corporate Recovery Management S. R. L. 34-36. BC. Carol Bucharest	100	606	818	-4 394	-2 970
MKB Romexterra Leasing S.A. Bdl. Unirii no 11. Bucharest	95,85	2 147	-551	-1 685	-89
Euro Ingatlan Kft. 1036 Budapest, Lajos utca 80.	100	77	529	-557	49
Euro-Immat Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	18 558	-3 653	-3 353	11 552
<i>Közös vezetésű vállalatok</i>					
MKB-Euroleasing Autópark Zrt. 1024 Bp. Ady Endre u. 19.	50	400	-301	140	239
MKB-Euroleasing Zrt. 1022 Bp. Bimbó u. 56.	50	5 504	3 965	-773	8 696
Ercorner Kft. 1062 Bp. Andrásy út 59.	50	26	2 776	-194	2 608
<i>Társult vállalkozások</i>					
Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft.* 9090 Pannonhalma Vár u. 1.	45,48	692	285	-69	908
Giro Elszámolásforgalmi Zrt.* 1054 Bp. Vadász u. 31.	22,19	2 496	3 615	11	6 122
MKB Életbiztosító Zrt. 1133 Bp. Váci út 76.	37,5	1 040	501	-358	1 183
MKB Általános Biztosító Zrt. 1133 Bp. Váci út 76.	37,5	1 040	858	-707	1 191

* 2011. 12. 31. adat

A zárójelben szereplő adat közvetett részesedést jelent.

16. Immateriális javak mérlegsor szerinti bontása

2012.12.31.

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

2011.12.31.

Bruttó érték	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szoftver termékek	Egyéb	Összesen
Nyitó állomány	2 118	16 575	15 293	6 146	40 132
Beszerzés	0	0	0	2 552	2 552
Aktiválás	1 357	270	1 589	0	3 216
Egyéb növekedés	0	0	6	0	6
Selejtezés	-158	0	-1 798	0	-1 956
Egyéb csökkenés	-6	0	0	-2 946	-2 952
Záró állomány	3 311	16 845	15 090	5 752	40 998
Értékcsökkenés	0	0	0	0	0
Nyitó állomány	879	7 746	4 826	3 241	16 692
Terv szerinti écs	582	0	1 527	891	3 000
Terven felüli écs	540	9 099	4 654	0	14 293
Egyéb növekedés	1	0	7	0	8
Selejtezés	-158	0	-1 798	0	-1 956
Terven felüli écs	0	0	0	0	0
Egyéb csökkenés	-7	0	-1	0	-8
Záró állomány	1 837	16 845	9 215	4 132	32 029
Összesen:	1 474	0	5 875	1 620	8 969

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

Az egyéb sor összegéből 176 millió Ft (nettó értéken) az alapítás-átszervezés, 812 millió Ft az immateriális javak nem aktivált tételei.

Az MKB Unionbank AD-ban meglevő goodwill a kisebbségi tulajdonos (EBRD) opció lehívása miatt további 2 027 millió Ft-tal növekedett, mely összeg a tárgyévben terven felüli értékcsökkenésként elszámolásra került.

17. Tárgyi eszközök

Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei

a) Az ingatlanok állományának alakulása

A bruttó érték	2011.12.31	2012.12.31	Változás
Nyitó állomány	2 208	2 231	23
Aktiválás	69	6	-63
Átsorolások (±)	0	0	0
Egyéb növekedés	0	0	0
Selejtezés	0	0	0
Értékesítés	-46	0	46
Egyéb csökkenés	0	-3	-3
Záró állomány	2 231	2 234	3
Az értékcsökkenés	0	0	0
Nyitó állomány	258	346	88
Tárgyévi értékcsökkenés	128	130	2
Terven felüli értékcsökkenés	0	3	3
- ebből visszairás	0	0	0
Értékesítés miatti csökkenés	-40	0	40
Selejtezés	0	0	0
Egyéb növekedés és csökkenés	0	-3	-3
Záró állomány	346	476	130
Ingatlanok összesen:	1 885	1 758	-127

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

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

A bruttó érték	2011.12.31	2012.12.31	Változás
Nyitó állomány	2 640	2 572	-68
Aktiválás	94	125	31
Egyéb növekedés	0	0	0
Értékesítés	-162	-314	-152
Térítés nélküli átadás	0	0	0
Selejtezés	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	-20	-20
Átsorolások (±)	0	0	0
Záró állomány	2 572	2 363	-209
Az értékcsökkenés	0	0	0
Nyitó állomány	1 188	1 419	231
Kisértékű écs.	0	0	0
Tárgyévi értékcsökkenés	313	278	-35
Terven felüli értékcsökkenés	30	6	-24
- ebből visszairás	0	0	0
Térítés nélküli átadás	0	0	0
Selejtezés	0	0	0
Értékesítés miatti csökkenés	-112	-215	-103
Egyéb növekedés és csökkenés	0	-20	-20
Átsorolások (±)	0	0	0
Záró állomány	1 419	1 468	49
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek összesen:	1 153	895	-258

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

c) A beruházások állományának alakulása

A bruttó érték	2011.12.31	2012.12.31	Változás
Nyitó állomány	19	0	-19
Beszerzés	145	134	-11
Kisértékű eszközök beszerzése	0	0	0
Aktiválás	-164	-134	30
Kisértékű eszközök azonnali leírása	0	0	0
Értékesítés	0	0	0
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
Leltárhány	0	0	0
Egyéb növekedés és csökkenés	0	0	0
Záró állomány	0	0	0
Beruházások összesen:	0	0	0

Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei

d) Az ingatlanok állományának alakulása

A bruttó érték	2011.12.31	2012.12.31	Változás
Nyitó állomány	37	37	0
Aktiválás	0	0	0
Értékesítés	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	0	0
Záró állomány	37	37	0
Az értékcsökkenés	0	0	0
Nyitó állomány	3	3	0
Tárgyévi értékcsökkenés	0	0	0
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
- ebből visszairás	0	0	0
Értékesítés miatti csökkenés	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	0	0
Záró állomány	3	3	0
Ingatlanok összesen:	34	34	0

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

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

A bruttó érték	2011.12.31	2012.12.31	Változás
Nyitó állomány	414	419	5
Aktiválás	4	3	-1
Egyéb növekedés	1	0	-1
Értékesítés	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	0	0
Záró állomány	419	422	3
Az értékcsökkenés	0	0	0
Nyitó állomány	0	1	1
Tárgyévi értékcsökkenés	1	0	-1
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
- ebből visszairás	0	0	0
Térítés nélküli átadás	0	0	0
Értékesítés miatti csökkenés	0	0	0
Egyéb növekedés és csökkenés	0	0	0
Záró állomány	1	1	0
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek összesen:	418	421	3

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

18. Készletek

	2011.12.31	2012.12.31	Változás
Vásárolt készletek	88	143	55
- anyagok	82	137	55
- saját előállítású készletek	0	0	0
- kereskedelmi áruk	6	6	0
- készletre adott előlegek	0	0	0
Követelés kiegyenlítéseként kapott készletek	229	94	-135
- ingatlanok	229	94	-135
- gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0
- egyéb eszközök	0	0	0
Elszámolt értékvesztés	27	27	0
Készletek összesen	290	210	-80

19. Aktív időbeli elhatárolások bemutatása

	2011.12.31.	2012.12.31.	Változás
Bevételek elhatárolása M:97	19 643	12 198	-7 445
Kamatbevétel	19 535	12 083	-7 452
Egyéb	108	115	7
Költségek elhatárolása M:98	1 939	1 092	-847
Kötvénykibocsátás miatt	278	191	-87
Béreköltség és járuléka	407	0	-407
Egyéb	1 254	901	-353
Összesen:	21 582	13 290	-8 292

20. Kötelezettségek

a) Kötelezettségek lejárat bontása

Megnevezés	3 hónapon belül	3-12 hó	Éven túli kötelezettségekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	4 618	6 807	86 408	97 833
Takarékbetétek	44	84	0	128
Ügyfelekkel szemben	365 628	441 075	0	806 703
Összesen:	370 290	447 966	86 408	904 664

Éven túli kötelezettségek lejárat bontása

Megnevezés	1-5 év	5 év felett	Éven túli kötelezettségekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	250 195	348 666	-86 408	512 453
Takarékbetétek	7	0	0	7
Ügyfelekkel szemben	38 575	11 927	0	50 502
Összesen:	288 777	360 593	-86 408	562 962

b) Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű devizakötelezettségek

Hitelintézetekkel szemben

Devizane m	Deviza összeg	Forint összeg
EUR	725 587 084	211 356
USD	42 448 351	9 378
CHF	412 548 000	99 449
Összesen:		320 183

Ügyfelekkel szemben

Devizane m	Deviza összeg	Forint összeg
EUR	162 851	47
USD	360 819	80
Összesen:		127

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

c) Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű Forint kötelezettségek

Típus	Forint összeg
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	28 483
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	11 800
Összesen:	40 283

d) 5 éven túli hátralévő lejáratú kötelezettségek

Hitelintézetekkel szemben

Típus	Forint összeg
Deviza kötelezettségek:	142 554
Forint kötelezettségek:	22 453
Összesen:	165 007

Ügyfelekkel szemben

Típus	Forint összeg
Deviza kötelezettségek:	0
Forint kötelezettségek:	34
Összesen:	34

e) Deviza kötelezettségek

Adatok: ezer devizában illetve millió forintban

Pénznm	Éven belüli deviza-kötelezettségek				Éven túli deviza-kötelezettségek			
	deviza belföld		deviza külföld		deviza belföld		deviza külföld	
	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint
USD	386 004	85 280	244 770	54 077	25 525	5 639	38 116	8 421
CHF	27 151	6 545	3 538	853	0	0	1 260 773	303 922
CAD	6 665	1 480	581	129	0	0	0	0
GBP	9 623	3 420	27 277	9 694	0	0	0	0
DKK	2 791	109	231	9	0	0	0	0
SEK	16 750	567	2 630	89	0	0	0	0
NOK	21 130	834	1 215	48	0	0	0	0
AUD	8 082	1 853	610	140	0	0	0	0
JPY	86 395	222	12 842	33	0	0	0	0
EUR	875 441	255 007	156 553	45 602	138 140	40 239	1 212 498	353 189
CZK	2 582	30	30 293	352	0	0	0	0
PLN	755	54	0	0	0	0	0	0
HRK	26	1	0	0	0	0	0	0
ISK	0	0	0	0	0	0	0	0
KRW	0	0	0	0	0	0	0	0
MXN	0	0	0	0	0	0	0	0
NZD	0	0	0	0	0	0	0	0
RON	45 366	2 981	95 237	6 258	0	0	0	0
TRY	8	1	0	0	0	0	0	0
BGN	4 687	698	201	30	0	0	0	0
RSD	0	0	0	0	0	0	0	0
RUB	49 311	358	0	0	0	0	0	0
UAH	0	0	0	0	0	0	0	0
EGY	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	359 440	117 314	45 878	665 532				

f) MKB kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei

	M:108	M:113	M:129	M:132	M:149	M:152	M:171
Bayrische Landesbank	76 374	402 203	0	0	0	0	0
Corporate Recovery Management SRL	0	0	6 258	0	0	0	0
Euro Ingatlan Center Kft.	0	0	34	0	0	0	0
Euro Ingatlan Kft.	0	0	12	20	0	0	0
Euro Park Házak Kft.	0	0	3	20	0	0	0
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	0	0	508	0	0	0	0
Exter-Bérlet Kft.	0	0	144	0	0	0	0
Extercom Kft.	0	0	253	0	0	0	0
Exter-Immo Rt.	0	0	358	0	0	0	0
Exter-Reál Kft.	0	0	3	0	0	0	0
Füred Service Kft.	0	0	1	25	0	0	0
Kun Street Kft.	0	0	52	0	0	0	0
Medister Kft.	0	0	5	0	0	0	0
MKB Alapkezelő Zrt.	0	0	889	250	0	0	0
MKB-Euroleasing Autóhitelezés Zrt.	0	0	6	399	0	0	0
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	0	0	15	38	0	0	0
MKB Nyugdíjpénztár Kft.	0	0	241	4 557	0	0	0
MKB Pénzügyi Zrt.	0	0	115	0	0	0	0
MKB Üzemeltetési Kft.	0	0	17 369	478	0	0	0
Resideal Zrt.	0	0	237	0	0	0	0
Romexerra Leasing S.A.	0	0	0	0	0	0	0
NEXTEBANK S.A.	0	0	0	0	0	0	0
MKB UNIONBANK AD.	30	0	0	0	0	0	0
Leányvállalatok összesen:	30	0	26 503	5 787	0	0	0
Ercorner Kft.	0	0	2	0	0	0	0
MKB-Autópark Zrt.	0	0	82	40	0	0	17
MKB-Euroleasing Zrt.	0	0	1	0	0	0	0
EDE Duna Kft.	0	0	0	0	0	0	0
SKAF Kft.	0	0	40	0	0	0	0
Mogyoróskert Kft.	0	0	0	0	0	0	0
Közös vez. váll. összesen:	0	0	125	40	0	0	17
MKB Általános Biztosító Zrt.	0	0	42	62	0	0	0
MKB Életbiztosító Zrt.	0	0	110	132	0	0	0
Pannonhalmi Apátság Pincészet	0	0	25	0	0	0	0
Álom Sziget 2004 Kft	0	0	50	0	0	0	0
Társult váll. összesen:	0	0	227	194	0	0	0
Kapcsolt vállalkozások összesen:	76 404	402 203	26 855	6 021	0	0	17

A tábla fejléce a mérlegsor hivatkozásokat tartalmazza.

g) MKB egyéb vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei

	M:130	M:133	M:150	M:153	M:172
GARANTIQA Zrt.	6	0	0	0	0
Kisvállalkozásfejl. Pénzügyi Zrt.	4	214	0	0	0
Pénzügykutató Zrt.	25	0	0	0	0
Összesen:	35	214	0	0	0

A tábla fejléce a mérlegsor hivatkozásokat tartalmazza.

h) Megbízás alapján végzett befektetési szolgáltatás

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

	2011.12.31	2012.12.31
Értékpapír állomány:	641 731	685 853
Ügyfeleket megillető pénzeszközök összesen:	2 729	2 591
- számlavezető: más hitelintézet	1 437	1 525
- számlavezető: MKB Bank Zrt.	1 292	1 066

i) Hátrasorolt kötelezettségek

2012.12.31

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

1900.01.00

2011.12.31

	Összeg (MHUF)	Kamatláb	Esedékesség	Pénzname	Összeg devizában
Bayern LB	14 001	3,14	2015.06.15	EUR	45 000 000
Bayern LB	37 932	6,32	2017.07.31	CHF	148 224 000
Bayern LB	23 335	2,51	2017.07.31	EUR	75 000 000
Bayern LB	15 556	4,91	2017.10.30	EUR	50 000 000
Bayern LB	15 556	6,79	2018.10.22	EUR	50 000 000
Bayern LB	1 556	7,21	2020.11.24	EUR	5 000 000
Alárendelt kölcsöntőke összesen:	107 936				CHF 148 224 000 EUR 225 000 000

21. Passzív időbeli elhatárolások bemutatása

	2011.12.31	2012.12.31	Változás
Bevételek elhatárolása M:179	614	453	-161
Safe díjbevétel	2	2	0
Kötvénykibocsátás miatt	16	1	-15
Egyéb	596	450	-146
Költségek elhatárolása M:180	18 780	19 099	319
Fizetendő kamat	17 231	16 370	-861
Egyéb	1 549	2 729	1 180
Halasztott bevételek M:181	26	18	-8
Halasztott bevételek	26	18	-8
Összesen:	19 420	19 570	150

22. Kibocsátott kötvények állománya

Név	Lejárat	Devizane m	Névérték devizában	Névérték M Ft-ban
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20130108	2013.01.08	EUR	4 852 100	1 413
MKB KISZÁMÍTHATÓ 20130108	2013.01.08	HUF	907 020 000	907
MKB DEV.IND. HUF 20130110	2013.01.10	HUF	1 491 960 000	1 492
MKB D130201	2013.02.01	HUF	3 000 000 000	3 000
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20130205	2013.02.05	EUR	4 304 100	1 254
MKB KISZÁMÍTHATÓ HUF 20130205	2013.02.05	HUF	872 280 000	872
MKB ÁRFOLYAMSÁV 20130206	2013.02.06	HUF	346 120 000	346
MKB DEV.IND. HUF 20130208	2013.02.08	HUF	1 355 280 000	1 355
MKB FIX 2013	2013.02.15	HUF	3 000 000 000	3 000
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20130305	2013.03.05	EUR	1 628 800	474
MKB KISZÁMÍTHATÓ 20130305	2013.03.05	HUF	349 860 000	350
MKB DEV.IND. HUF 20130306	2013.03.06	HUF	1 415 930 000	1 416
MKB ÁRFOLYAMSÁV PLUSZ 20130313	2013.03.13	HUF	657 180 000	657
MKB DEV.IND. EUR 20130321	2013.03.21	EUR	5 196 800	1 514
MKB DEV.IND. EUR 20130403	2013.04.03	EUR	4 125 400	1 202
MKB KISZÁMÍTHATÓ 20130403	2013.04.03	HUF	582 810 000	583
MKB ÁRFOLYAMSÁV PLUSZ 20130425	2013.04.25	HUF	746 910 000	747
MKB DEV.IND. EUR 20130426	2013.04.26	EUR	4 049 900	1 180
MKB FPIK	2013.05.02	HUF	400 890 000	401
MKB DEV.IND. EUR 20130530	2013.05.30	EUR	4 237 300	1 234
MKB D130606	2013.06.06	HUF	4 000 000 000	4 000
MKB DEV.IND. EUR 20130710	2013.07.10	EUR	3 342 400	974
MKB DEV.IND. EUR 20130808	2013.08.08	EUR	3 834 600	1 117
MKB EUR D130904	2013.09.04	EUR	4 000 000	1 165
MKB DEV.IND. EUR 20130906	2013.09.06	EUR	3 229 000	941
MKB USD FIX 20130924	2013.09.24	USD	5 407 700	1 195
MKB DEV.IND. EUR 20131004	2013.10.04	EUR	794 000	231
MKB DEV.IND. HUF 20131004	2013.10.04	HUF	532 430 000	532
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20131128	2013.11.28	EUR	4 881 800	1 422
MKB KISZÁMÍTHATÓ 20131128	2013.11.28	HUF	896 950 000	897
MKB EURO FIX 2013 4%	2013.12.09	EUR	11 000 000	3 204
MKB TARTÓS KAMATELŐNY 2013	2013.12.17	HUF	5 200 000 000	5 200
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20140130	2014.01.30	EUR	6 790 300	1 978
MKB KISZÁMÍTHATÓ 20140225	2014.02.25	HUF	1 743 710 000	1 744
MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20140225	2014.02.25	USD	8 444 000	1 865
MKB KISZÁMÍTHATÓ 20140401	2014.04.01	HUF	1 459 230 000	1 459
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20140505	2014.05.05	EUR	5 134 100	1 496
MKB KISZÁMÍTHATÓ 20140505	2014.05.05	HUF	1 179 330 000	1 179
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20140616	2014.06.16	EUR	2 000 000	583
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20140702	2014.07.02	EUR	5 896 000	1 717
MKB ÁRFOLYAMSÁV EUR/USD 20140711	2014.07.11	EUR	1 440 000	419
MKB GLOBÁLIS RÉSZV. IND. HUF 20140711	2014.07.14	HUF	358 530 000	359
MKB ÁRFOLYAMSÁV EUR/USD 20140806	2014.08.06	EUR	1 479 800	431
MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20140903	2014.09.03	USD	4 449 900	983
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20140917	2014.09.17	EUR	5 452 600	1 588
MKB RÉSZV.IND.EUR 20141006	2014.10.06	EUR	2 128 800	620
MKB VIII KÖTVÉNY	2014.10.10	HUF	26 000 000 000	26 000
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20141113	2014.11.13	EUR	4 633 000	1 350
MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20141113	2014.11.13	USD	4 485 900	991
MKB FPIK EUR	2014.11.24	EUR	770 900	225
MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20141205	2014.12.05	USD	2 943 800	650
MKB VI. KÖTVÉNY	2014.12.19	HUF	24 998 600 000	24 999
MKB RÉSZV. IND. EUR 20150312	2015.03.12	EUR	4 769 400	1 389
MKB NÉMET RÉSZV.IND.EUR 20150401	2015.04.01	EUR	4 515 600	1 315
MKB FPIK IND.20150402 KÖTVÉNY	2015.04.02	HUF	577 500 000	578
MKB ÖTÖSFOGAT RÉSZV.IND. 20150518	2015.05.18	HUF	968 160 000	968
MKB GLOBÁLIS RÉSZV.IND. EUR 20150618	2015.06.18	EUR	2 477 600	722
MKB ÁRFOLYAMSÁV 20150813	2015.08.13	HUF	211 590 000	212
MKB IX KÖTVÉNY	2015.10.29	HUF	23 482 180 000	23 482
MKB GLOBÁLIS RÉSZV.IND. EUR 20151210	2015.12.10	EUR	941 600	274
MKB TARTÓS KAMATELŐNY 2015	2015.12.17	HUF	7 100 000 000	7 100
MKB FIX 2016	2016.02.15	HUF	3 000 000 000	3 000
MKB X KÖTVÉNY	2016.03.16	HUF	2 500 000 000	2 500
MKB FIX 5X5% EUR	2016.11.18	EUR	13 396 500	3 902
MKB VII. KÖTVÉNY	2016.12.16	HUF	12 776 000 000	12 776
Összesen:				173 129

23. Céltartalék állomány változása mérleg sor szerinti bontásban

Mérleg sor	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Felszabadítás minősítéskor, felhasználás			Árfolyam hatás	Záró
				Tárgyévi felhasználás	Tárgyév előtti felhasználás	Tárgyév előtti felszabadítás		
M 183	Nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	231	0	0	0	231	0	0
M 184	Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	5 281	7 344	1 718	3 869	0	-128	6 910
M 185	Általános kockázati céltartalék	1 595	1 279	0	854	741	0	1 279
Összesen:		7 107	8 623	1 718	4 723	972	-128	8 189

Kapcsolt vállalkozásokkal szemben a bank az alábbiakban részletezett függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékot:

Kapcsolt vállalkozások	Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék
Euro Ingatlan Kft.	106
Összesen:	106

24. Tőke

a) Részvények névértéke, darabszáma

Részvény megnevezése	Kibocsátás db- száma	Névérték Ft/db	Jegyzett tőke összesen
„A” sorozatú részvény nyitó	20 732 902	1 000	20 733
Tőkeemelés 2012. január	23 203 592	1 000	23 203
Tőkeemelés 2012. október	35 000 000	1 000	35 000
Tőkeemelés 2012. november	30 000 000	1 000	30 000
„A” sorozatú részvény záró	108 936 494	1 000	108 936

2012. évben a BayernLB összesen 88 203 millió Ft összegben emelt tőkét.

b) Az MKB Bank Zrt. tulajdonosi struktúrája

Főbb részvényesek	A jegyzett tőkéhez viszonyítva
2012	
BayernLB, München	98,08%
P.S.K. Beiteiligungsverwaltung GMBH	1,86%
Egyéb	0,06%
Összesen:	100,00%
2011	
Külföldi tulajdonosok	
BayernLB, München	89,89%
P.S.K. Beiteiligungsverwaltung GMBH	9,77%
Antoinette Holding Limited	0,34%
Összesen:	100,00%

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

c) Saját tőke összetétele

2012.12.31.

Megnevezés	Összesen
Jegyzett tőke	108 936
Nyitó	20 733
Tőkeemelés	88 203
Tőke tartalék	220 287
- Ázsió	220 226
Nyitó	181 430
Tőkeemelés	38 796
- Egyéb	61
Eredménytartalék	-124 221
Nyitó	-13 008
- Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	-111 355
- Alapítás átszervezés értékcsökkenés visszavezetése	141
- Kerekítés	1
Lekötött tartalék	176
Alapítás átszervezés miatti lekötött tartalék nyitó egyenlege	317
- Alapítás átszervezés értékcsökkenés visszavezetése eredménytartalékba	-141
Általános tartalék:	0
Nyitó	0
Tárgyévi felhasználás	0
Értékelési tartalék	2 353
Értékhelyesbítés értékelési tartaléka nyitó	55
Tárgyévi értékelési különbözetek elszámolása	2 298
Mérleg szerinti eredmény:	-88 532
Adózott eredmény:	-88 532
Általános tartalék felhasználása	0
Saját tőke :	118 999

25. Mérlegen kívüli tételek

2012.12.31	
Függő kötelezettségek	
Garanciák (forint, deviza)	110 333
Import és igazolt export akkreditív	8 308
Le nem hívott hitelkeret	205 127
Peresített kötelezettség	1 967
Opciók ügyletekből eredő kötelezettségek	23
Egyéb	6 690
Összesen:	332 448
Jövőbeni követelés	
Kamat swap	226 367
Egyéb határidős ügyletekből eredő követelések	211 118
Összesen:	437 485
Jövőbeni kötelezettségek	
Kamat swap	
- egy devizás	59 039
- két devizás	166 147
Egyéb határidős ügyletekből eredő kötelezettségek	207 454
Összesen:	432 640
Adott garanciák	
Bankgarancia Ft-ban	79 883
- éven belüli lejáráttal nyújtott	5 641
- éven túli lejáráttal nyújtott	74 242
Bankgarancia devizában	30 450
- éven belüli lejáráttal nyújtott	4 428
- éven túli lejáráttal nyújtott	26 022
Összesen:	110 333

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

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

2011.12.31

Függő kötelezettségek

Garanciák (forint, deviza)	133 426
Import és igazolt export akkreditív	14 242
Le nem hívott hitelkeret	227 792
Peresített kötelezettség	8 414
Opciók ügyletekből eredő kötelezettségek	248
Kamatplafon ügylet CAP	89 216
Határidős kamatláb megállapodás FRA	65 000
Egyéb	2 245
Összesen:	540 583

Jövőbeni követelés

Kamat swap	77 956
Egyéb határidős ügyletekből eredő követelések	587 866
Opciók ügyletekből eredő követelés	3 005
Összesen:	668 827

Jövőbeni kötelezettségek

Kamat swap	
- egy devizás	74 781
- két devizás	219
Egyéb határidős ügyletekből eredő kötelezettségek	589 381
Összesen:	664 381

Adott garanciák

Bankgarancia Ft-ban	96 209
- éven belüli lejáráttal nyújtott	9 436
- éven túli lejáráttal nyújtott	86 773
Bankgarancia devizában	37 217
- éven belüli lejáráttal nyújtott	2 770
- éven túli lejáráttal nyújtott	34 447
Összesen:	133 426

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

Le nem hívott hitelkeretek: 22 487 M HUF

Nyújtott garancia, kezességvállalás: 7 627 M HUF

26. Pénzügyi szolgáltatások mögötti biztosítékok

Biztosíték típus	2011.12.31	2012.12.31
Készpénz	30 530	32 393
Értékpapírok	5 220	4 659
- állami	729	155
- vállalati	4 491	4 504
- egyéb	0	0
Részvény	0	0
Jelzálog	1 813 509	1 376 688
- épület	1 661 067	1 291 607
- más	152 442	85 081
Garanciák	261 474	219 752
- állami	121 126	134 444
- más banki	132 458	72 675
- vállalati	7 890	12 633
Egyéb biztosítékok*	294 410	216 200
Összesen:	2 405 143	1 849 692

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

27. Befektetési szolgáltatások mögötti biztosítékok

Biztosíték típus	2011.12.31	2012.12.31
Részvény	0	0
Egyéb értékpapír	309	237
Összesen	309	237

28. Jövedelemszerkezet

Megnevezés	2011	2012	Változás
Kamatkülönbözet	44 787	35 645	-20,40%
Kapott osztalék, részesedés	1 395	505	-63,80%
Nettó jutalék- és díjbevétel	11 409	11 620	1,80%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	26 177	15 046	-42,50%
Bruttó működési jövedelem	83 768	62 816	-25,00%
Adók, adójellegű ráfordítások	-6 586	-17 156	160,50%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	-4	-1 283	31975,00%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-52 080	-50 762	-2,50%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-135 561	-76 495	-43,60%
<i>ebből: - egyedi és ágazati céltartalék</i>	<i>-104 294</i>	<i>-70 992</i>	<i>-31,90%</i>
Általános kockázati céltartalék	-23	316	-1473,90%
Rendkívüli eredmény	-853	-5 558	551,60%
Adózás előtti eredmény	-111 339	-88 122	-20,90%

A 2012. év során elért bruttó működési jövedelem 62 816 millió Ft-os értéke az előző évhez képest 25,0%-os csökkenést jelentett. A csökkenés elsősorban a kamatjellegű jövedelmek csökkenése miatt történt. A jövedelmek összetétele változott, a kamatjellegű jövedelmek aránya nőtt 56,7 %-ra (2011: 53,5%), míg a nem kamatjellegű jövedelmek aránya 43,3 %-ra csökkent az előző évi 46,5 %-ról.

A banküzemi költségek 2012-ben kismértékben, 1,3 Mrd Ft-tal csökkentek, elsősorban az IT költségek csökkenése miatt.

Az értékvesztések, céltartalékok, hitelezési veszteségek a vizsgált évben 59,1 millió Ft-tal csökkentek, ez elsősorban

- 15,4 Mrd forint összegű végtörlesztés miatti hitelezési veszteség felszabadítás,
- az immateriális javak terven felüli értékcsökkenési leírásának 12 Mrd Ft-os változása,
- a befektetésekre képzett értékvesztés a tárgyévben nettó 16,2 Mrd Ft-ot tett ki, mely a bázishoz képest 27,8 Mrd javulást jelent.

Rendkívüli eredményre ható jelentősebb tétel

A Bank üzleti döntés következtében elengedett tőke- és kamatkövetelés címén 5,55 Mrd Ft-ot irt le.

29. A Banki jövedelemszerkezet mutatóinak alakulása

Jövedelemelemek a bruttó működési jövedelem %-ában

Megnevezés	2011(%)	2012(%)
Kamatkülönbözet	53,46%	56,75%
Kapott osztalék, részesedés	1,67%	0,80%
Nettó jutalék- és díjbevétel	13,62%	18,50%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	31,25%	23,95%
Bruttó működési jövedelem	100,00%	100,00%
Adók, adójellegű ráfordítások	-7,86%	-27,31%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	0,00%	-2,04%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-62,17%	-80,81%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-161,83%	-121,78%
<i>ebből: - egyedi és ágazati céltartalék</i>	<i>-124,50%</i>	<i>-113,02%</i>
Általános kockázati céltartalék	-0,03%	0,50%
Rendkívüli eredmény	-1,02%	-8,85%
Adózás előtti eredmény	-132,91%	-140,29%

Jövedelemelemek az átlagos mérlegfőösszeg %-ában

Megnevezés	2011 (%)	2012 (%)
Kamatkülönbözet	1,65%	1,42%
Kapott osztalék, részesedés	0,05%	0,02%
Nettó jutalék- és díjbevétel	0,42%	0,46%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	0,96%	0,60%
Bruttó működési jövedelem	3,08%	2,50%
Adók, adójellegű ráfordítások	-0,24%	-0,69%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	0,00%	-0,05%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-1,92%	-2,03%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-4,98%	-3,06%
<i>ebből: - egyedi és ágazati céltartalék</i>	<i>-3,83%</i>	<i>-2,84%</i>
Általános kockázati céltartalék	0,00%	0,01%
Rendkívüli eredmény	-0,03%	-0,22%
Adózás előtti eredmény	-4,09%	-3,54%

Átlagos mérlegfőösszeg: 2011-ben: 2 723 414 millió Ft, 2012-ben: 2 502 737 millió Ft

30. Banküzemi költségek

Költségnevek megnevezése	2011	2012
Bér- és bérjellegű költségek összesen	22 367	23 256
Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	26 273	25 013
Általános igazgatási költségek összesen	48 640	48 269
Értékcsökkenési leírás	3 440	2 493
Banküzemi költségek összesen	52 080	50 762

31. Az aktív állományi létszámok alakulása

Dátum	Aktív állományi	Vidéki fiókok		Budapesti fiókok		Központ létszám
		fiókok száma	létszám	fiókok száma	létszám	
2011.01.01	2 194	61	481	26	252	1 461
2012.01.01	2 217	62	507	26	243	1 467
2013.01.01	2 058	58	484	22	242	1 332

32. Eredménytétel

a) Eredménysorok alábontása (Kapcsolt vállalkozások)

Kapcsolt vállalkozások:	E:6	E:9	E:18	E:21	E:25	E:45	E:51	E:70	E:73
Bayerische Landesbank	52	15 501	24	29	10	65	0	0	3
Corporate Recovery Management SRL.	414	0	0	0	0	0	0	0	0
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	0	43	2	0	0	0	1	0	0
Euro Ingatlan Kft.	45	0	0	0	0	0	0	0	0
Euro Park Házak Kft.	20	0	0	0	0	0	0	0	0
Euroingatlan Center Kft.	12	0	0	0	0	0	0	0	0
Exter-Bérlet Kft.	98	4	0	0	0	0	1	0	0
Extercom Kft.	305	14	1	0	0	0	1	0	0
Exter-Immo Zrt.	122	27	1	0	0	0	1	0	0
Exter-Reál Kft.	5	0	0	0	0	0	0	0	0
Kun Street Kft.	6	3	0	0	0	0	0	0	0
Medister Kft.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	0	19	61	363	0	0	8	0	0
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	996	6	6	0	0	0	65	0	0
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	1 240	2	7	0	0	0	20	0	0
MKB Nypénzt. Kiszolgáló Kft.	0	285	12	0	0	0	23	0	0
MKB Pénzügyi Zrt.	0	8	0	0	0	0	1	0	0
MKB Unionbank AD	857	19	5	8	0	0	21	0	0
MKB Üzemeltetési Kft.	0	1 000	12	2	0	0	39	0	0
Resideal Zrt.	574	16	1	0	0	0	4	0	0
Romexerra Leasing S.A.	189	0	0	0	0	0	0	0	0
NEXTEBANK S.A.	75	3	0	0	1	0	19	0	0
Leányvállalatok összesen:	4 958	1 449	108	373	1	0	204	0	0
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	1 155	1	6	0	0	0	1	1	0
MKB-Euroleasing Zrt.	45	0	0	2	0	0	0	0	0
Ercorner Kft.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SKAF Kft.	8	2	0	0	0	0	0	0	0
EDE Duna Kft.	13	0	0	0	0	0	0	0	0
Közös vezetésű vállalkozások összesen:	1 221	3	6	2	0	0	1	1	0
MKB Általános Biztosító Zrt.	0	21	5	3	0	0	84	0	0
MKB Életbiztosító Zrt.	0	12	1	25	0	0	110	0	0
Pannonhalmi Apátság Pincészet	40	0	1	0	0	0	0	0	0
Társult vállalkozások összesen:	40	33	7	28	0	0	194	0	0
Kapcsolt váll. mindösszesen:	6 271	16 986	145	432	11	65	399	1	3

A tábla fejléce az eredménysor hivatkozásokat tartalmazza.

b) Eredmény sorok alábontása

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások	E:10	E:19	E:22
Eurolízing Letét Kft.	0	0	2
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	41	0	0
Kisvállk.fejl. Pü-i Zrt.	158	0	0
Összesen:	199	0	2

A tábla fejléce az eredmény sor hivatkozásokat tartalmazza.

c) Fügővé tett kamatok

2012.12.31

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

2011.12.31

	Kamat	Késedelmi kamat	Jutalék	Összesen
Forint	4 913	25 971	108	30 992
Deviza	10 025	8 306	39	18 370
Összesen:	14 938	34 277	147	49 362

d) Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

2012

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

2011

Megnevezés	Bevételek	Ráfordítások
	E: 20. és 39. sor	E: 27. és 44. sor
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	106	22
Bizományosi tevékenység	1 961	20
Kereskedelmi tevékenység	68 482	49 318
Ebből: értékvesztés	7	4 456
Ebből: értékelési különbözet	36 966	31 226
Letétkezelési, letéti őrzési és portfólió-kezelési tevékenység	30	132
Egyéb tevékenység	528	140
Összesen:	71 107	49 632

A tábla fejléce az eredmény sor hivatkozásokat tartalmazza.

A kereskedelmi tevékenység nettó nyeresége 2012-ben 12,1 Mrd Ft volt, szemben a 2011. évi 19,2 Mrd Ft-os nyereséggel, ami 7,1 Mrd Ft csökkenés a két időpont között.

A csökkenés az alábbi okokra vezethető vissza:

- 12,9 Mrd Ft összegű árfolyamvesztés, ami elsősorban a visszavásárolt saját kötvények árfolyamnyereségének 7,4 Mrd Ft-os csökkenéséből, a forgatási célú kötvények 1,1 Mrd Ft-os árfolyamvesztéséből valamint a határidős FX ügyleteken elért 4,2 Mrd Ft-os árfolyamvesztéséből adódik
- 4,9 Mrd Ft összegű valós értékelés értékelési különbözet csökkenés. Ez 7,0 Mrd Ft-os bevétel csökkenés és 11,9 Mrd Ft-os ráfordítás csökkenés eredménye.
- 6,0 Mrd Ft-os IRS ügyleteken elszámolt veszteség, ami 5,9 Mrd Ft-os bevétel csökkenés és 0,1 Mrd Ft-os ráfordításnövekedés eredménye.

e) Egyéb határidős ügyletek cash flowra gyakorolt hatása:

Derivatív típus	2011	2012
CPO	1	1
CRS	-13 359	1 186
FRA	-134	98
FWD	2 856	-1 633
FXFUT	299	-643
FXSW	-8 233	12 895
IRS	-436	-91
Összesen:	-19 006	11 813

33. Humánpolitika

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

Állománycsoportok	Átlagos statisztikai létszám	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések
Teljes munkaidős összesen	2 067	16 009	1 794
- Szellemi foglalkozású	2 053	15 941	1 788
- Fizikai foglalkozású	14	68	6
Részmunkaidős összesen	64	248	21
- Szellemi foglalkozású	64	248	21
- Fizikai foglalkozású	0	0	0
Nyugdíjas alkalmazott	7	35	2
Állományba nem tartozó egyéb munkavállalók	0	0	0
Összesen:	2 138	16 292	1 817

b) Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak járandóságai

Járandóságok	
FB tagok	50
Igazgatósági tagok	458
Összesen:	508

c) Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak kölcsönei

Kölcsönök	Folyósítás összege	Tárgyévi tőketörlesztés	Tárgyévi kamattörlesztés	Fennmaradó tőketartozás
FB tagok	16	1	1	10
Igazgatósági tagok	436	34	24	405
Összesen:	452	35	25	415

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

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

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

d) Kapcsolt felek hitelei

Devizanem	Eredetileg felvett hitelösszeg	Aktuális tőketartozás
HUF	45 000 000	18 992 682
CHF	307 500	209 891
EUR	174 200	130 392

34. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai költségnem bontásban

Megnevezés	2011	2012
Értékesített készletek önköltsége	506	200
Közvetített szolgáltatás önköltsége	2 629	2 147
Egyéb, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítása	281	354
Összesen (E: 69. sor):	3 416	2 701

35. Értékvesztés állomány változása mérleg sor szerinti bontásban

Mérleg sor	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Előző évi visszairás	Kivezetés leírás, értékesítés miatt	Árfolyam hatás	Záró
M 6	Hítelintézetekkel szembeni követelések	17	2	2	0	0	17
M 24	Ügyfelekkel szembeni követelések	194 499	109 618	58 951	38 324	-5 756	201 086
M 91	Egyéb követelések	524	6 017	51	16	0	6 474
	Követelések összesen	195 040	115 637	59 004	38 340	-5 756	207 577
M 3	Állampapírok	4 415	722	3 992	0	-10	1 135
M 46	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	193	193	0	0	0
M 54	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	199	131	297	0	0	33
M 63	Részvények, részesedések befektetési célra	3	0	0	0	0	3
M 69	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	121 751	18 739	2 469	0	-8 830	129 191
M 90	Készletek	28	0	0	0	0	28
Összesen:		321 436	135 422	65 955	38 340	-14 596	337 967

2012-ben az értékvesztés állománya 321,4 Mrd Ft-ról 338,0 Mrd Ft-ra változott, ami 16,6 Mrd Ft-os emelkedés. A növekedés elsősorban az ügyfelekkel szembeni követelések miatti 6,6 Mrd-os emelkedésből ered, 7,4 Mrd Ft pedig külföldi befektetéshez kapcsolódó értékvesztés. Az ügyfelekkel szembeni értékvesztés állományának 49,0%-a projekt, 26,6%-a középállalati, 16,4%-a pedig lakossági szegmenshez köthető.

36. Költségvetési kapcsolatok alakulása

a) A Nemzeti Adó- és Vámhivatallal elszámolandó adófizetési kötelezettségek

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31
Pénzügyi szervezetek különadója	2 121	13 224
Pénzügyi szervezetek különadója önrevízió	0	-23
Társasági adó	0	0
Társasági adó előző évek revíziói miatt	16	0
Külföldön megfizetett társasági adó	585	410
Hitelintézeti járadék	0	0
a) az államilag támogatott hitelek után	454	395
b) az OVP miatt mentesített köv. 50 %-a után*	0	167
Személyi jövedelemadó	3 447	3 659
Személyi jövedelemadó előző évek önrevíziója miatt	0	3
SZJA forrásadó	3 734	4 583
Általános forgalmi adó **	0	0
a) fizetendő	527	433
b) levonható	52	79
Innovációs járulék***	0	233
Rehabilitációs hozzájárulás	106	103
Bírság, késeedelmi pótlék	16	3
Önellenőrzési pótlék	0	7
Önellenőrzés miatti egyéb adófizetési kötelezettség (Társas v. különadó)	0	13
Egészségügyi hozzájárulás	101	154
Társadalombiztosítási járulékok	6 854	7 230

* A 2012. évi hitelintézeti járadék új jogcíme az állam által 2012. évre megtérített összeg 50 %-ával megegyező összegű járadék a 2011. évi LXXV. Tv (Gyűjtőszámlahitel tv.) alapján megtérített mentesített követelésrész után.

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

*** 2011. évben az adóév folyamán kifizetett, un. megrendelt kutatás-fejlesztési tevékenységek szolgáltatás értéke a NAV-nak fizetendő innovációs járulék összegéből (283 millió Ft) levonható, így 2011. évben nem képződött az Adóhivatalnak fizetendő innovációs járulék. A 2012. évi kötelezettség növekedésének oka: a csökkentő jogcím törvényi megszüntetése.

b) Társasági adó

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31
Adózás előtti eredmény	-111 339	-88 122
Adóalapot csökkentő tételek (-)	14 241	3 422
Adóalapot növelő tételek (+)	21 863	17 840
Külföldön megfizetett társasági adó (+)	585	0
Adóalap	-103 132	-73 704
Számított adó (19 %)	0	0
30%-os TAO külföldinek történt kifizetés miatt *	0	0
Előző éveket érintő Társasági adó, Hitelintézeti különadó és Társas vállalkozások különadója	16	0
Külföldön megfizetett társasági adó	0	410
Társasági adófizetési kötelezettség	16	410
Adózott eredmény	-111 355	-88 532

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

A Társasági adóról szóló törvény alapján az adófizetési kötelezettség mértéke 2012-ben a pozitív adóalap 500 millió forintot meg nem haladó összegéig 10%, felette 19%.

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

c) Társasági adó számításánál az adó alapját csökkentő tételek

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31
Várható kötelezettségekre, jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása	23	230
Adótörvény szerint figyelembevett értékcsökkenés összege: kivezetett tárgyi eszközök, immateriális javak bruttó értékének és az adótörvény szerinti értékcsökkenésnek a különbsége	12 814	2 658
Kapott osztalék, részesedés összege	1 395	505
Alapítványra és közérdekű kötelezettségvállalásra átadott pénzeszköz	0	16
Követelésre visszaírt értékvesztés	2	13
Egyéb	7	0
Összesen	14 241	3 422

d) Társasági adó számításánál az adó alapját növelő tételek

Megnevezés	2011.12.31. 2012.12.31.	
Várható veszteségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	231	0
Sz.tv. alapján költségként elszámolt écs.-i leírás, terven felüli écs.-i leírás, tárgyi eszköz, imm. javak kivezetésekor az eszköz könyv szerinti értéke	17 821	4 864
Nem vállalkozási tevékenységhez kötődő és nem bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költség	3 013	7 028
Adóellenőrzési, önellenőrzési megállapítások ráfordításként elszámolt összegei	0	2
Követelésre elszámolt értékvesztés	322	5 821
Bírság, késedelmi kamat	16	3
Behajthatatlannak nem minősülő és elengedett követelés	460	122
Összesen:	21 863	17 840

e) Pénzügyi szervezetek különadójának alakulása

Megnevezés	2011.12.31.	2012.12.31.
2009. 12. 31-i összes eszköz (éves beszámoló szerint)	2 897 590	2 897 590
Csökkentő tételek összesen	364 265	364 265
Növelő tételek összesen	982	982
Bankadó szempontjából módosított mérlegfőösszeg	2 534 307	2 534 307
Bankadó összege	13 241	13 241
Korrektív tételek:		
Végtörlesztés miatti várható veszteség 30%-a	-11 120	0
Végtörlesztés miatti tényleges vesz. 30%-ra korr.	0	-23
OVP alapján forintosított szerződések miatti veszteség 30 %-a	0	-17
Korrigált bankadó	2 121	13 201

2010. évben bevezetésre került egy új adónem, mely a 2009. december 31-i módosított mérlegfőösszegre vetítetten valamennyi pénzügyi szervezet, így bankunk részére is jelentős adóterhet eredményezett.

2011. évre módosult törvény értelmében a devizaalapú lakossági jelzáloghitelekkel kapcsolatos fix árfolyammal történő végtörlesztés várható veszteségére elszámolt ráfordítás 30%-a csökkentette a bankadó összegét, mely összeg 2012. évben korrigálásra került a tényleges végtörlesztések vesztesége (11.143 m Ft) alapján.

A 2012. évi bankadót a 2011. évi LXXV tv. alapján forintosított kölcsönszerződések számított veszteségének 30%-a csökkentette.

f) Önkormányzatokkal elszámolandó kötelezettségek

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31
Helyi iparüzési adó	1 884	1 549
Építményadó	3	3
Gépjárműadó	13	11
Telekadó	2	1

Megállapítható, hogy az önkormányzati adófizetési kötelezettség 2012-ben a helyi iparüzési adó tekintetében csökkent, melynek oka az adóalapot képező nettó árbevétel mintegy 17,6 mrd Ft-os csökkenése.

Gépjárműadó fizetési kötelezettségünk 2012. évi csökkenését a gépjárműállomány csökkenése, ill. a korosodásához kötődő adótétel csökkenés eredményezte.

Telekadó fizetési kötelezettségünk 2012. évben csökkent, miután a korábbi évben hiteltartozás fejében átvett telekingatlanok 2011. év folyamán értékesítésre is kerültek.

37. Elszámolás az Országos Betétbiztosítási Alappal

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

A Díjfizetési szabályzat alapján a fizetendő éves biztosítási díj

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

Fentiek alapján a biztosítási díj az alábbiak szerint alakult:

Biztosítási díj alapja	1 285 038 M Ft
Biztosított átlagos betétnagyság	6,4 M Ft/db
2012. évi díjfizetési kötelezettség	771 M Ft

38. Elszámolás a Befektető-védelmi Alappal

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

A 2012. január 1. napjától hatályos Díjfizetési Szabályzat szerint a tag által jelentett átlagos letétállományt a tagi adatszolgáltatás alapján két díjalapsávra kell osztani. Az I. díjalapsáv a befektetőnként hatmillió forintot meg nem haladó letétek összesített értéke, amely után 0,45 ezrelék éves díj fizetendő. A II. díjalapsáv a díjalap csökkentve az I. díjalapsáv összegével, amely esetén 0,015 ezrelék az éves díj. Az I. és a II. díjalapsáv után számított díj összege adja a tárgyévre fizetendő teljes éves díjat.

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

A Díjfizetési szabályzat alapján a fizetendő 2012. évi biztosítási díj összege 85,6 M Ft, amely a 2011. évhez képest 19,6 M Ft-tal emelkedett.

39. Általános tartalék

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

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

Amennyiben az adózott eredmény negatív, akkor az általános tartalékot fel kell használni, legfeljebb a veszteség összegéig, illetve az általános tartalék összegéig.

2012.12.31	
Adózott eredmény	-88 532
Általános tartalék felhasználása veszteség fedezetére	0
Általános tartalék	0

40. Az MKB Bank Zrt. 2012. évi eredményfelosztás

2012		
1.	Adózás előtti eredmény	-88 122
2.	Adófizetési kötelezettség	410
3.	Adózott eredmény	-88 532
4.	Általános tartalék felhasználása	0
5.	Mérleg szerinti eredmény	-88 532

41. Mérleg fordulónap utáni események

2012. decemberében a fő részvényes BayernLB úgy döntött, hogy új részvények kibocsátásával emeli meg a Bank tőkéjét. Ezen döntésen alapulva, valamint az Európai Bizottság jóváhagyása által a fő részvényes a 2013. február 20-án megtartott rendkívüli közgyűlés döntése alapján az MKB tőkéjét 36,3 Mrd Ft-tal emelte meg. A részvényjegyzési időszak 2013. február 21-én kezdődött meg.

Az Otthonvédelmi Program keretében a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény módosítása alapján a rögzített árfolyamon való törlesztésre jelentkezés 2013. március 29-ig meghosszabításra került.

A BayernLB-felé az eredetileg 300 000 000 CHF összegű 2014. február 27-i lejáratú hitelből 2013. február 21-i értékkel a Bank 154 000 509,65 CHF (2012. 12. 31-i árfolyamon 37 123 M Ft) tőkeösszeget - az esedékes kamat megfizetése mellett - előtörlesztett. A fennmaradó hitelösszeg lejáratára 3 hónappal, azaz 2014. május 26-ig prolongálva lett.

A BayernLB-felé egy másik hitel is részlegesen kifizetésre került. Az eredetileg 400 000 000 CHF összegű 2014. 05. 26-i lejáratú hitelből 2013. február 28-i értékkel a Bank 196 542 953,43 CHF nettó tőkeösszeget (2010. 12. 31-i árfolyamon 47 378,64 M Ft) átutalt az anyavállalat részére.

A Bank érdekeltségeiben 2012. év decemberében elindított, de 2012. december 31-én még be nem jegyzett – és így az egyéb követelések között kimutatott - tőkeemelések a következők voltak:

Romexterra Leasing S. A.	887 M Ft
Euro Ingatlan Kft.	1 025 M Ft
Resideal Zrt.	2 250 M Ft
Exter-Bérlet Kft.	200 M Ft
Extercom Kft.	1 000 M Ft
MKB Életbiztosító Zrt.	87 M Ft
MKB Általános Biztosító Zrt.	126 M Ft

42. Könyvvizsgáló

Az MKB Bank Zrt-nél a könyvvizsgálat kötelező.

A megválasztott könyvvizsgáló:

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

Deloitte Kft. részére 2012. évben fizetett díjak	
Könyvvizsgálat díja	66
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás	0
Egyéb tanácsadás (számviteli, adó)	0
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatás	0
Összesen:	66

A könyvvizsgálatért felelős személy

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

Budapest, 2013. március 05.


dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató

ÜZLETI JELENTÉS

A korábbi enyhe növekedésre számító várakozásokhoz képest is kifejezetten kedvezőtlennek volt értékelhető a magyar gazdaság helyzete 2012-ben. Jóllehet külső, nem piaci (IMF) finanszírozási segítségre az ország nem szorult, a költségvetési hiány csökkenő adósság mellett tartható volt, ugyanakkor a relatíve magas infláció a GDP visszaesésével párosult. Számos további reálgazdasági mutató nagymértékben esett, miközben a gazdaságpolitikai irányítás és szabályozás rendkívüli hektikussága fennmaradt, a bevételnövelő és kiadáscsökkentő intézkedések újabb sorozata a belföldi gazdasági szereplők erodálódott bizalmát nem állították helyre. Ezenközben a nemzetközi pénzügyi helyzet a második félévben a növekedést ösztönző, alapvetően jegybanki beavatkozások révén kedvezőbbé vált. A hazai pénzügyi rendszerre azonban a belföldi fundamentális tényezők hatottak, a hitelállományok zsugorodása tovább folytatódott.

Ebben a környezetben az MKB Bank 2012-es üzleti évét összességében óvatos üzletpolitika jellemezte, tekintettel a gazdaságpolitikai intézkedésekre is. Az Otthonvédelmi Program elemei (végtörlesztés, árfolyamgát, rossz adósok) 2012-ben is a lakossági üzletágat befolyásolták alapvetően. A közvetlen lakossági állampapír kínálat kizorító hatású volt a banki forrástermékek piacán. Az öngondoskodási motívum kényszerű erősödése az egészségpénztári szektorban volt tetten érhető. A 2013-tól életbe lépő szintén kedvezőtlen tranzakciós illeték bevezetésére való felkészülés pedig különösen komoly kihívást jelent az érintett üzletágak számára. Ebben a környezetben egyik stratégiai céljaként az MKB Bank az önfinanszírozási képességét tovább erősítette, folytatta a mérlegszerkezet fokozatos javítását lejárat és devizális alapon egyaránt. Eredménynek tekinthető, hogy mindezt főbb állományi piacrészesedései megtartása mellett tudta megvalósítani.

Az óvatos napi üzletvitel mellett ugyanakkor jóval nagyobb hangsúlyt kapott a jövő építés feltételeinek megteremtése. Egyrészt szervezeti feltételek megteremtésével, melynek részeként a Bank megújult vezetése megfelelő arányban ötvözi a tulajdonosi képviselőt és kontrollt, a tradicionális MKB szellemiséget, valamint a magas színvonalú nemzetközi tapasztalatokat, know-how-t. Másrészt az új üzleti stratégia kidolgozásával, amely magában foglalja restruktúrált, a nem core tevékenységek, portfóliók fokozatos leépítésének továbbvitelét valamint, sokkal hangsúlyosabban, a Bank magyarországi core tevékenységének megerősítését. A cél ebben a középtávú időszakban a Bank eddigi értékeit megtartva, az új stratégia megvalósításával az MKB Bank alapüzletágainak illetve működési fundamentumainak a megerősítése, a jövedelemtermelő képesség fokozása és kiegyensúlyozottabbá tétele annak érdekében, hogy a Bank tőkepiaci szempontból vonzó legyen, a magyar piac változatlanul egyik meghatározó pénzügyi intézményeként. Az ezt megalapozó stratégiát a tulajdonos elfogadta és támogatja. A stratégia ütemezett végrehajtása hozzájárul ahhoz, hogy egy középtávon konszolidálódó makrogazdasági környezetben a Bank üzleti és pénzügyi teljesítménye tartósan javuljon.

Az egyes üzletágak teljesítménye¹

Vállalati és intézményi ügyfelek²

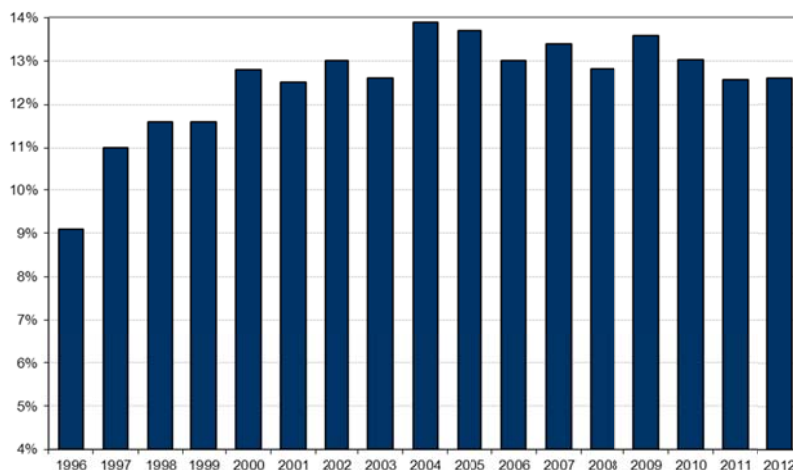
¹Az üzletági sarokszámok a vezetői információs rendszerből (VIR) származnak.

² A kisvállalkozások külön üzleti szegmens az MKB Bankban, de a szektorstatisztikák miatt a vállalati piacrész-számítások hitel- és betétállományukat tartalmazzák. Ez a fejezet a növekedési fókuszba helyezett vállalati portfólió hitel-, számla- és betétállomány, valamint ügyfélszám adatait tartalmazza. Piacrész adatok a teljes volumenek alapján kerülnek bemutatásra.

Az MKB Bank 2012 folyamán elfogadott stratégiája újra növekedési pályára állítja az üzletágot. A nagyvállalati ügyfélkapcsolatok bővülése elsősorban a tudatos ügyféltervezés, a cash menedzsment és forgalmi termékek, a trade finance és az intenzívebb treasury keresztértékesítés révén valósul meg, miközben a megerősített üzleti és kockázati feltételrendszerben működő KKV üzletág számottevő finanszírozási bővülési lehetőséget kapott. 2012 során az üzletág ezt az új stratégiát alapozta meg. Mindemellett a recessziós környezetben a banki üzletpolitika kétirányú volt: egyrészt folytatódott a meglévő portfólió minőségi mutatóit fókuszba helyező proaktív ügyfélkapcsolati tevékenység, illetve a magyar gazdaság állapotához igazodó, a húzóágazatokra koncentrált differenciált akvizíciós lehetőségek kiaknázása. Ez utóbbi esetében nem egyszerű ügyfélkör bővítésről van szó, sokkal inkább egy komplex szolgáltatási portfólió kezelése – ideértve az átfogó pénzügyi tanácsadói tevékenységet – kapott kiemelt hangsúlyt, mely fókusz tartósan megmarad, a stratégia inherens eleme. Továbbra is jelentőséggel bír a restruktúrálni tevékenység az érintett vállalati ügyfélkörnél, a kötelezettségvállalások mögötti fedezettség erősítése és ennek kapcsán a kockázati súlyos eszközállomány csökkentése alapvetően a meglévő belső erőforrások kiaknázásával. A hatékony megvalósítás érdekében a különálló szervezeti háttér megteremtését is végrehajtotta az MKB. Mindemellett a Bank a válság miatt nehéz helyzetbe került, de közép-hosszú távon növekedési potenciállal bíró ügyfélkörében megalapozott hitelígény esetén a korábbiakhoz hasonlóan rendelkezésre állt 2012 során is.

Tranzakciós alapon a vállalati hitelállomány a gazdaság egészében is mérséklődött realgazdasági okok miatt, még mindig a megújítások voltak inkább jellemzőek. Az MKB Bank teljes wholesale vállalati hitelállománya 13,7%-kal csökkenve 1.233,3 MrdFt-ot ért el. Ez alapján az MKB Bank piacrészesedése a belföldi vállalati hitelezésben 12,6%- volt 2012 év végén. A nem pénzügyi vállalatok stratégiainak tekintett szegmensében, a Bank 13,8%-os piacrésszel rendelkezik (2011: 13,8%). Ezen belül, az üzleti, növekedési fókuszba helyezett portfólió esetében is – összhangban a csökkenő piaccal – a Bank nagy- és középvállalati, nem ingatlan projekt- és intézményi ügyfelei részére folyósított hitelei záró állománya 11,5%-kal mérséklődve 2012 év végére 505,9 Mrd Ft-ot ért el.

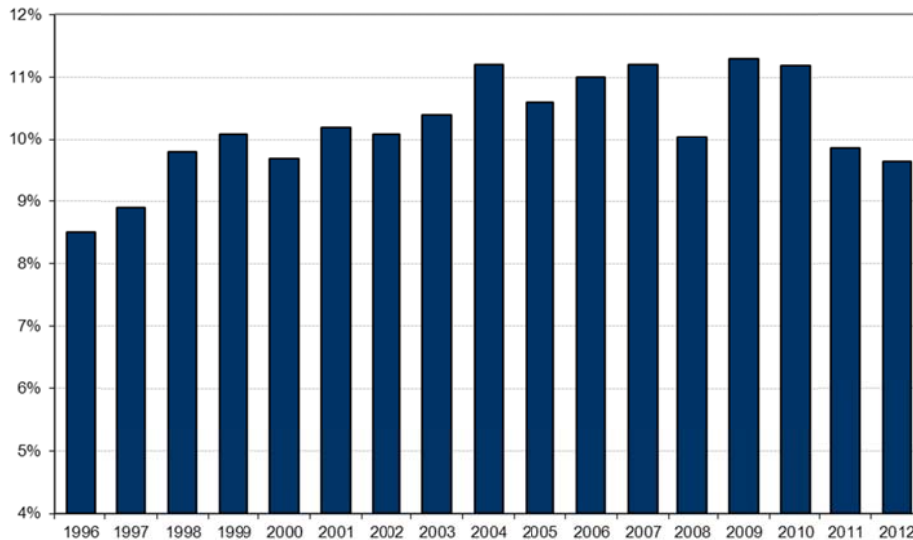
Piaci részesedés alakulása a teljes vállalati hitelezésben



Az MKB Bank teljes wholesale vállalati számla- és betétállománya 0,9%-kal csökkenve 610 MrdFt-ot ért el. Ez alapján az MKB Bank piacrészesedése a belföldi vállalati forrásgyűjtésben 9,7%-ra csökkent. A nem pénzügyi vállalatok stratégiainak tekintett szegmensében, a Bank 10,1%-os piacrésszel rendelkezik (2011: 10,2%). Ezen belül, az üzleti, növekedési fókuszba helyezett portfólió esetében is a Bank nagy- és középvállalati, projekt- és intézményi ügyfeleinek számla- és betét záróállománya 2,7%-kal mérséklődve 2012 év végére 568,9 MrdFt-ot ért el. Az MKB Bank vállalati számlavezető ügyfeleinek száma (kisvállalatokkal együtt) meghaladta az 59.000-et (2011: ~53.000),

amelyből a nagyvállalati, intézményi, és a középvállalati ügyfelek száma meghaladta a 13.000-et. (2011: ~12.000).

Piaci részesedés alakulása a vállalati betétgyűjtésben



2012-ben az üzleti tevékenység erősítése a normál akvizíciós és konstrukciófejlesztési tevékenységeken túlmenően továbbra is részben a szervezeti háttérfeltételek megteremtésében nyilvánult meg. Az üzletfejlesztési tevékenységek központosított támogatásával egy, az üzletágak közötti szinergiát elősegítő modell került implementálásra, mely a keresztértékesítési lehetőségek hatékonyabb kiaknázásán túlmenően költséghatékonyabb üzletfejlesztési megoldást kínál az üzleti működéshez. A Bank középtávú stratégiájának részeként tekinti a vállalati értékesítési tevékenység infrastrukturális háttérének továbbfejlesztését, melynek keretében új informatikai alkalmazások kerültek bevezetésre, illetve meglévők – például a Bank elektronikus csatornái – továbbfejlesztésére. A wholesale üzletágat nagymértékben érinti, hogy 2012-ben a Bank nagy erővel folytatta felkészülését a Basel III követelményeinek való megfelelés feltételeinek megteremtésében.

A fizetési forgalom és az elektronizáció változatlanul dinamikus fejlődési pályát mutat. A vállalati TeleBANKár (Contact Center) szerződések száma meghaladta a 23 ezret. A NetBANKár Businessst a nagy és középvállalati ügyfelek 33%-a veszi igénybe. Az MKB üzleti bankkártyák száma meghaladta a 24 ezer darabot. A 2010-es év vége óta a vállalati ügyfelek az MKB Online Trader (MOT) internet alapú devizakereskedési rendszer segítségével folyamatosan, real-time nyomon követhetik az árfolyam ingadozásokat és azonnali deviza-adásvételi ügyletek végrehajtására adhatnak megbízást az MKB Banknál vezetett saját bankszámláik vonatkozásában, meghosszabbított kereskedési időszakkal, több devizanemben. A tavalyi év előkészítő munkálatait követően 2013-ban bevezetésre kerül a határidős ügyletek kötésére alkalmas modul is.

A béren kívüli juttatások közül az elmúlt időszak dinamikus növekedést felmutató eleme a Széchenyi Pihenő Kártya (SZÉP Kártya), mely számos vállalati ügyfél számára is vonzó cafeteria elemként jelent meg. Az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft által működtetett MKB SZÉP Kártya kibocsátásának első teljes éve volt 2012. A kártyarendszer elindítását (2011. augusztus) és széles körű alkalmazását számos külső tényező jelentősen gátolta, még 2012. első félévében is. Ennek ellenére év végére 4 205 munkáltatóval és 9 232 szolgáltatóval történt szerződéskötés, a kártyabirtokosok száma 98 512 fő volt. Az utalványszámlákra 10,2 MrdFt juttatás érkezett, melyből a jogosultak 6,4 MrdFt-ot elköltettek. A kártya három alszámlája közül a legkedveltebbnek (60% feletti részarány) a vendéglátás alszámla bizonyult.

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

Az MKB Bank hagyományosan ebben az üzleti szegmensben rendelkezik a legerősebb piaci beágyazottsággal és ügyfél penetrációval, az ügyfelek száma az intézményi ügyfelekkel együtt meghaladja az 5 ezret. A válság ellenére a nagyvállalati és felső-középvállalati (FKV) ügyfélkörben csak korlátozott mértékű portfolióromlás következett be, ebben fundamentálisan kedvezőbb financiaális háttérük és magasabb exportorientációjuk egyaránt szerepet játszott. Ugyanakkor a hitelezési aktivitás, az új hitel igények csökkentek, ezért a megújításokon, a meglévő portfólió kezelésén volt a hangsúly 2012-ben is. Ennek megfelelően a nagy-, felső-középvállalati, nem ingatlan projekt és intézményi kihelyezések záró állománya 395,1 MrdFt-ra mérséklődött. A nagyvállalati felső-középvállalati, és intézményi ügyfélkörtől származó számla- és betétállomány 2012 végén 478 MrdFt volt.

A Bank teljes körű és testre szabott szolgáltatásaival áll a **felső-középvállalati** ügyfelei rendelkezésére. Az FKV ügyfelek száma meghaladta a 4 ezret 2012-ben. Ezen szegmenst a Bank alapvető stratégiai ügyfélkörének tekinti, célja növekedés, igényeiket egyre komplexebb szolgáltatásokkal elégíti ki. Nemzetközi terjeszkedésük, exportaktivitásuk támogatása érdekében határon átnyúló szolgáltatásokkal (pl. export faktoring, okmányos műveletek, exportfinanszírozás) áll rendelkezésükre. A szegmens a gazdasági válság időszakában is relatíve stabil, hosszabb távú növekedési potenciállal. Finanszírozási oldalon akár saját szolgáltatásokkal, akár refinanszírozott programokkal, állami konstrukciókkal biztosít megfelelő középlejratú finanszírozást az MKB Bank ezen cégek számára.

Az MKB Bank hagyományosan széles kapcsolatrendszerrel bír az alapvetően **belföldi intézményi ügyfélkörben**. A biztosítók, nyugdíjpénztárak, egészségpénztárak, önkormányzatok, kamarák, érdekképviselői és egyházi szervezetek, szövetségek, alapítványok, valamint a civil társadalom egyéb szervezetei számottevő, diverzifikált tartós forrásállományt biztosítanak. Fontos kiemelni, hogy az MKB Bank számos hazai banktól eltérően, tudatos stratégiát követve nem vett részt az önkormányzati szektor direkt finanszírozásában, így annak CHF alapú kötvényfinanszírozásában sem, így nem érintett ezen adósságproblémákban, miközben indirekt kitettsége is alapvetően kismértékű és forintban denominált.

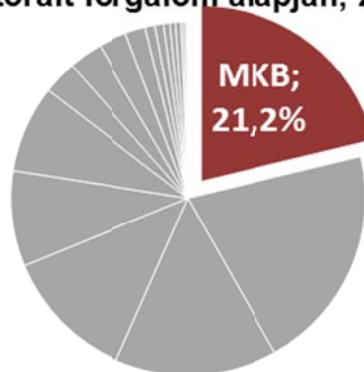
Alsó-középvállalati ügyfelek

Az MKB Bank számára a növekedés FKV-k melletti fő stratégiai irányát az alsó-középvállalati ügyfelek jelentik, mely ügyfélkörben bővülést tervez. Ugyanakkor ezen vállalatok túlnyomó része erősen kitett a belső keresletnek, mely 2012 során további zsugorodást mutatott. Hasonlóképpen jelzi a szegmens sérülékenységét a fizetésektelenségi eljárások felső-középvállalatoknál magasabb aránya. Mindemellett, az üzletpolitikai hangsúly a meglévő állományokon, a meglévő portfólió javításán túlmenően kibővült az innovatív megoldásokkal dolgozó „válságálló” tevékenységet végző vállalkozások differenciált akvirálására, illetve a minél szélesebb szolgáltatáspaletta részben sztenderdizáltabb nyújtására. Utóbbi érdekében is, 2012-ben az alsó-középvállalat (AKV) specifikus kiszolgálási modell további finomhangolását hajtotta végre az MKB Bank, biztosítva ezzel a minél eredményesebb ügyfélszolgálatot.

2012-ben az MKB AKV ügyfélszáma tovább nőtt. A 7 600 ügyfelet magába foglaló üzleti szegmens összesített hitelállománya 110,8 MrdFt-ot ért el, a számla- és betétállományuk 91 MrdFt-ot tett ki. A visszaeső hitelállomány egyrészt a Bank visszafogottabb, szelektívebb hitelezési aktivitását, másrészt az eleve lecsökkent keresletet egyaránt jelzi, amelyet a számla- és betétállomány visszaesése is tükröz a cégek már említett erősebb belső piaci orientációja miatt.

A Bank kiemelt stratégiai célkitűzése, hogy szolgáltatásaival maximális mértékben segítse az állami, EU-s és nemzetközi fejlesztési támogatások elérésében a kis és középvállalati ügyfélkört, ebbe beleértve a támogatás kiegészítő, illetve megelőlegező MKB konstrukciókat. Az elmúlt évekhez hasonlóan az MFB (MFB Vállalkozásfinanszírozási Hitelprogramot) állami támogatás mellett nyújtott, kedvező kamatozású, valamint az EIB mid-loan hitelprogram forrásait érhetik el az MKB Bank közvetítésében a hazai vállalkozások MKB Bank ügyfelei részére is elérhető a külkereskedelmi forgalommal rendelkező vállalkozások részére kialakított, Eximbank refinanszírozásában meghirdetett export előfinanszírozó hitelprogram, mely piaci kamatoknál kedvezőbb devizafinanszírozást biztosít. 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 részesedése a faktorált forgalom alapján, 2012



A középvállalati ügyfélkör finanszírozásának egyik adekvát eszköze az MKB Bankban is a faktoring, mely termékben a Bank évek óta piacvezető szereplő. A factorszövetségi teljes faktoring forgalom 2012-ben 3,0%-kal 862,3 MrdFt-ra csökkent. Az MKB Bank bruttó faktorált forgalma 182,7 MrdFt-ra csökkent (2011: 224,7 Mrd Ft), de piacvezető pozíciója változatlan. A dinamikák alakulásán természetesen nyomot hagyott a válságkörnyezet. A kihelyezett állomány mintegy 2,2%-kal csökkent, az ügyfélszám 4,4%-kal. 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 2012-ben még csökkenő beruházási aktivitás a lízingpiacon is értelemszerűen éreztette hatását.

Speciális Hitelek Terület

2011 szeptemberében a speciális kezelést igénylő ügyfelek kiszolgálása és megkülönböztetett szaktudást igénylő ügyletek megfelelő menedzselése érdekében új szervezeti egység került felállításra. A Speciális Hitelek Terület (Special Credit Unit) kimondottan a projekt ingatlan hitelportfólió kezelésére koncentrál. Az új terület munkája lefedi a hozzá tartozó ügyfelekkel összefüggő összes üzleti és kockázati teendőt, az ügyfélminősítéstől kezdve a napi kapcsolattartáson és kiszolgáláson át egészen a panaszkezelésig. Az MKB Bank stratégiájának megfelelően a fokozatos leépítési tevékenységet tükrözve 2012-ben mérséklődött az SCU kezelésében lévő portfólió.

Kisvállalkozások

A tavalyi hazai gazdasági recesszió a kisvállalati ügyfélkört kifejezetten negatívan érintette. A körükben eleve magasabb csődráta minimum fennmaradt, a belső kereslet tartósan gyenge. Ebben a környezetben az MKB Bank az üzletág korábban elhatározott és 2012-ben megerősített növekedési stratégiájának az óvatos építkezést jelentő elemeit vitte tovább. A fókusz a minőségi növekedésre, változatlanul az elsődleges bankkapcsolatokra, a számlavezetésre, a megtakarítási, valamint a forgalmi termékek értékesítésére helyeződött forrástöbbletet biztosítva, miközben a hitelezési tevékenységét fokozatosan, szelektív körben, alapvetően állami garanciás és refinanszírozott termékpalettával végezte az MKB Bank. A kisvállalati ügyfelek száma közel 5 200 új ügyféllel, 12,5%-kal növekedve, 2012 végére elérte a 46 000-t. Az üzletág hitelállománya 9,3%-kal 25,4 MrdFt-ra csökkent a továbbra is kedvezőtlen gazdasági környezet, illetve az óvatosabb hitel kihelyezési politika miatt. A kisvállalati forrásállomány 131,9 MrdFt-ra apadt a 2011-es 145,4 MrdFt-os szintről.

A termékpaletta szélesítésének részeként 2012-ben bevezetésre került a kedvezményes átutalást biztosító Fix szolgáltatáscsomag. Emellett 2012-ben továbbra is a kedvező biztosítéki háttérű Széchenyi kártya folyószámlahitel volt a bank kisvállalati hitelezésének húzóterméke. A bank piaci részesedése 14%-ról 16%-ra nőtt, továbbá a kihelyezett új hitelek átlaga is növekedést mutatott (2011: 10 MFt, 2012: 11 MFt). Összesen 2866 db igénylést (2011: 3392) továbbítottak a kamarai és VOSZ irodák a bank felé 2012-ben, míg a teljes megvalósult ügyletek aránya 2012-ben 85%-ra csökkent (2011: 89%). Az MKB Bank 2011 év végével az első között vezette be a Stabilitás hitelt, amely fókuszált válságkezelést tesz lehetővé állami garanciavállalás mellett.

A kormányzati Kis-és középvállalati fejlesztéseket célzó Széchenyi Program bővülésével az MKB Bank is folytatta a 2 új kedvezményes kamatozású, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által biztosított hiteltermék értékesítését. 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. Ezekon túlmenően a kisvállalati ügyfélkörben 2012-ben is folytatódott az MKB Biztosító Multivédelem termékének, és az MKB-Euroleasing termékeinek értékesítése.

Lakossági ügyfelek

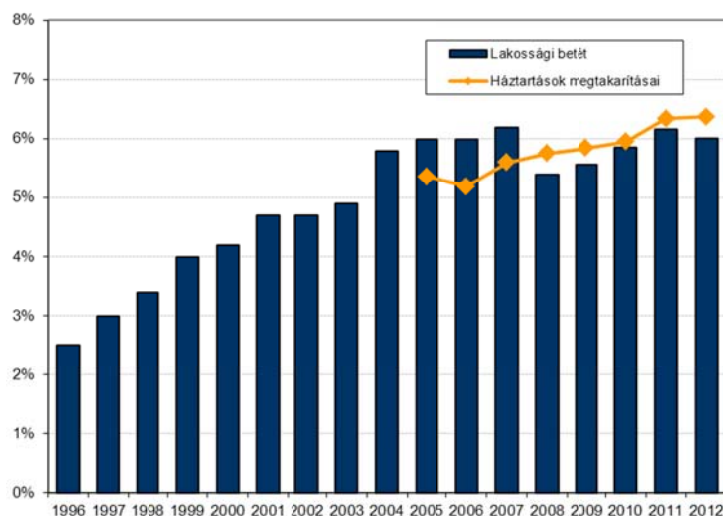
A lakossági üzletágot, az ügyfélszegmenseket, az állományokat és a jövedelmezőséget is egyaránt kiemelt mértékben érintették a gazdaságpolitikai intézkedések. Részben közvetlenül, egyrészt az Otthonvédelmi program elemeihez kapcsolódóan, részben pedig az adó és jövedelempolitikai intézkedések, illetve a hazai gazdaságpolitikai mix közvetett hatásai egyaránt. A rendkívüli alkalmazkodás - melynek az MKB professzionális hozzáállással, sikeresen felelt meg - határozta meg 2012. évet, emellett a korábbinál jóval kisebb tere nyílt az organikus üzletépítésnek. Ezért a lakossági szegmensben elsődleges célként a Bank az ügyfélkapcsolatok mélyítését, az ügyfélélmény növelését tűzte ki 2012-re, a „Személyesen Önnek” stratégiát elkötelezetten képviselve termékstruktúrájában és a kiszolgálási modelljében is, rugalmasan reagálva a környezet kihívásaira. Ami azonban ennél is fontosabb a jövőépítés szempontjából, a Bank tavaly kidolgozott új középtávú lakossági stratégiája. Ez alapján megkezdődött a válságot követő időszak növekedésének előkészítése, amely számos egyéb eleme mellett erősebb penetrációt céloz az eddig nem stratégiainak tekintett hiteltermékekben, elsősorban a saját ügyfélkörben.

Mindezek mellett a Bank lakossági ügyfeleinek számát 4,7 %-kal (16 880 fő) közel 378 ezerre növelte. Az ügyfélkör összességében affluens, amit a szektor átlagállományokat jellemzően jelentősen meghaladó fajlagos értékek mutatnak. Alapvetően kényszerűségből, illetve óvatosságból, a teljes lakosságnál erőteljes a deleveraging folyamata és a felsőbb szegmenseknél pénzügyi tartalékképzés figyelhető meg. A fogyasztás és hitel visszafogás szembetűnő, a lakosság megtakarítási rátája historikus magasságban maradt, GDP arányosan várhatóan mintegy 4,5%. A lakossági pénzügyi

megtakarítások összességében növekedtek, azonban a növekmény nem a bankszektorban csapódott le. Új, de rövid-középtávon tartós tendencia lehet a közvetlen lakossági állampapír értékesítés „kiszorító hatása”, mely tavaly több, mint nettó 500 milliárd forintáramlását jelentette az érintett instrumentumokba.

Emiatt a szektor egészében a háztartások banki megtakarításai (banki betét és kötvény + befektetési alap) összességében stagnáltak (2012: 10 597 MrdFt, -0,2%), amelyből az MKB belföldi piaci részesedése változatlan maradt (6,4%). Kisebb részben az ügyfélszám növekedésnek, alapvetően az affluens ügyfélkör erősebb termékpenetrációjának köszönhetően, az MKB Bank a lakossági forrásokban - a jelentős 2011-es növekedést követően - 2012-ben is megőrizte pozícióját 735,5 MrdFt-os záró állománnyal. (2011: 736,5 MrdFt). A deviza számlákban és betét állományokban a Bank piaci részesedése 13,2%-on stagnált. Mindeközben a lakossági források szerkezetén is sikerült javítani, a hosszabb lejáratú forrásokra helyezve a fókuszot. A hitelintézetek által kibocsátott kötvények közül az MKB kötvényeit választó lakossági ügyfelek állományai 21,2%-ot tettek ki 2012. év végén (2011:16,6%). Az MKB befektetési alapok állománya 7%-kal gyarapodva 90,3 MrdFt-ra nőtt, így e termék aránya az összes lakossági forrásállomány 12,3 %-át tette ki (2011: 11,5%). A Bank befektetési alap NAV alapú piacrésze a lakosság körében 4,2% volt 2012 végén (2011: 4,4%). A Trezor Tartós Számlákon elhelyezett állomány jelentősen, 42%-kal 117 MrdFt-ra emelkedett. Az MKB összességében változatlan forrás piacrésze valójában „rendkívüli” eredménynek tekinthető, mert a Bank affluens ügyfélkörében a végtörlesztésből fakadó hatás lényegesen erősebben jelentkezett, valamint visszatérően menedzselnie kell a külföldre csatornázás iránt élénkebb ügyfél attitűdöt.

Piaci részesedés alakulása a háztartások megtakarításaiban

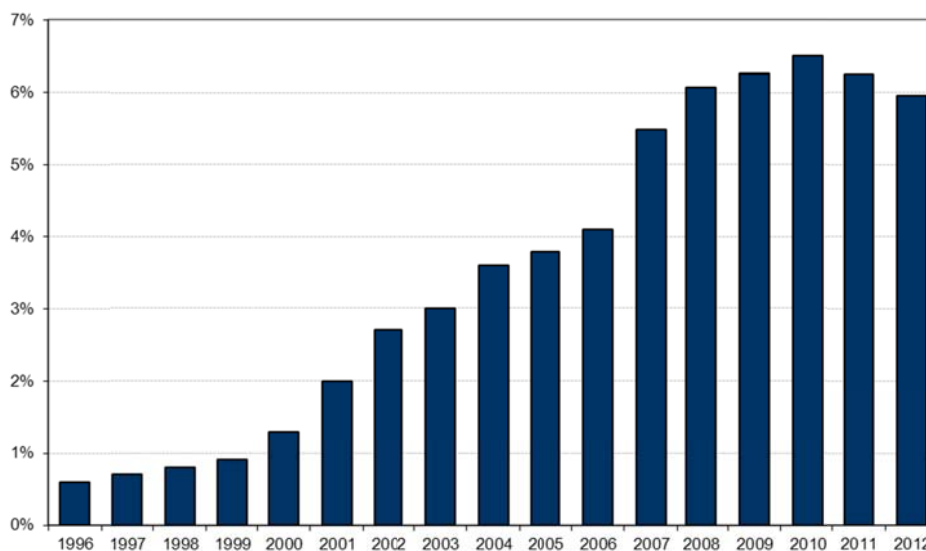


2012-ben a lakossági hitelezési piacot továbbra is az alacsony kereslet és a devizahitelek megmentését célzó kormányzati programok határozták meg. Az MKB Bank a módosított Otthonvédelmi Programot a korábbiaknak megfelelően továbbra is kiemelt prioritással kezelte teljes hálózatában, sőt célzott kampányok keretében tájékoztatta a program előnyeiről a potenciális ügyfeleket. A jogszabályban meghatározott lehetőségeken kívül az MKB Bank már az állami programok meghirdetése előtt az elsők között kínált saját megoldásokkal is igyekezett az ügyfelek törlesztési nehézségein enyhíteni. Ennek eredményeképpen, a bank a piaci átlagot meghaladó számú ügyfélnek tudott segítséget nyújtani. Az Otthonvédelmi Program árfolyamgátás konstrukciójában az MKB Banknál több, mint 23 ezer ügylet érintett, amelyből 2012 decemberig 32% volt a program részese. A 2012. év első negyedéve a rögzített árfolyamon történő végtörlesztésről szólt, amely a piaci átlagnál nagyobb arányban érintette az MKB-t, mind a megtakarítási, mind pedig a hitelezési oldalon.

Ennek oka egyértelműen az MKB átlagon felüli megtakarítási hajlandósággal rendelkező ügyfélkör. A hitelek törlesztésére – a szektor egészéhez hasonlóan - ügyfeleink zömében saját megtakarításaikat használták fel, mégpedig döntően nem az MKB-nál tartott betéteiket. A folyósított HUF kiváltó hitelekből a Bank piacrésze 5,2%-ot ért el, míg összegben mérten 6,8%-ot, amelynek 95%-át saját eredeti adósaik részére folyósította az MKB Bank.

Az új hitelpiac rendkívül gyenge volt az év során, amelyen az otthonteremtési kamattámogatott konstrukció átalakítása, az átlátható árazásra vonatkozó jogszabály hatályba lépése és a folyamatos jegybanki alapkamat csökkentések és az ezzel arányos hiteldíj csökkentések sem javítottak érdemben. Az MKB lakossági hitelállománya a tavalyi évben is tovább csökkent, 420 MrdFt-ot érve el, így a Bank piaci részesedése 2012 végén 6%-ra mérséklődött. A lakáshitel portfólió (57%-os arány a lakossági hiteleken belül) 27,1%-kal mérséklődve 241MrdFt-ot tett ki, így a Bank piac részesedése a 2011. év végi 7,8%-al szemben 2012. év végével 6,8%-ot ért el. A 2012-ben a Bank új stratégiájához igazodva megkezdődött az MKB Bank által eddig kevésbé penetrált, jellemzően hiteltermékek feltételrendszerének és alkalmazott folyamatainak átvilágítása. Az átvilágítás eredményeképpen megindult a termékparaméterek finomhangolása és a folyamatok, valamint a kapcsolódó rendszerek optimalizálása, amelynek hatása az év utolsó negyedének értékesítési számaiban már meg is mutatkozott.

Piaci részesedés alakulása a lakossági hitelezésben



Az elektronikus csatornák és az azokon lebonyolított tranzakciók a válságtól függetlenül tartós bővülést mutatnak. A Bank lakossági Telebankár ügyfeleinek száma 2012. év végén 4,5%-kal bővülve elérte a 138 ezret (javuló, 37%-os arány). A próbavásárlások alapján a Call Center elnyerte (a bankok és pénzügyi szolgáltatók mezőnyében: az általános ügyfélkiszolgálás és az értékesítés-támogatás) a Humán Erőforrás Alapítvány Call Center Klubja és a GFK Hungária Piackutató Intézet által alapított „Best of CallCenters” díjat, őrizve ezzel piacvezető szerepét a telefonos ügyfélkiszolgálásban. Az MKB NetBankárt – melyben a személyes pénzügyek funkció alatt az ügyfelek egyszerűen áttekinthetik vagyoni helyzetüket és költési szokásaikat - 9%-kal bővülve, közel 200 ezer lakossági ügyfél veszi immár igénybe (53%). A Bank által kibocsátott bankkártyák száma 2012-ben elérte a 219 000 darabot. A lakossági saját logós, illetve co-branded hitelkártyák száma 2012 év végén 12 000 db volt. Az év közepétől az MKB Bank megkezdte a kontaktusmentes fizetést is lehetővé tévő PayPass MasterCard bankkártyák kibocsátását, év végére több mint 20 000 db-ot értékesítve. A mágnes csíkkal ellátott bankkártyák chipesítése 2012-ben teljes körűen megvalósult. .

Private banking

Az MKB Bank Privát bankári ügyfeleinek száma 2012 végére 10%-kal bővülve 1 878-at tett ki. Az üzletág által kezelt vagyon 11%-os növekedéssel elérte a 266,5 MrdFt-ot. Az egy ügyfélre jutó átlagosan 142 MFt kezelt vagyon kiemelkedőnek számít a hazai piacon, az üzletági vagyontömeg növekedése 2012-ben az egy ügyfélre jutó kezelt vagyon közel változatlansága mellett valósult meg. 2012-ben az MKB Bank Privát bankári üzletágának reputációja sértetlen maradt, hozzájárulva az ügyfelek lojalitásának további erősödéséhez.

A 2012-es év vagyon növekedése különösen annak fényében figyelemre méltó, hogy a gazdasági válság tartósabbnak tűnő hatásaként a befektetői bizalom a tőkepiaci eszközök iránt általában is gyengült. Mindemellett, dacára annak, hogy a jogszabályi környezet kedvező egyszeri adózás lehetőségével biztosította a külföldön tartott pénzügyi vagyon legalizált hazahozatalát, a magyarországi gazdasági válságkezelés választott eszközrendszere, valamint ennek a külső környezet helyzetétől függően hektikus pénzügyi kihatásai a befektetők bizonytalanságát különösen az év első néhány hónapjában növelték, azaz változatlanul a kiáramlás volt inkább a jellemző veszély az üzletág szempontjából. Az MKB Bank komoly erőfeszítéseket tett a pénzügyi befektetések Magyarországon tartásáért az év során, ennek eredménye, hogy a kezelt vagyon csökkenés a külföldre utalások miatt 1% alatt volt.

A tanácsadási struktúrában a konzervatíván tőkevédelemre fókuszált szemlélettel kezelt vagyontömeg – a nagyon alacsony kockázati kitétségeknek köszönhetően – biztosította az ügyfelek elégedettségét. A hazai prémium privát banki piacon célzott piacvezető szerep elérése érdekében kidolgozott cselekvési program keretében 2012-ben fontos mérföldkövet jelentett a stabilan magas színvonalon működő portfólió-értékelő modul. 2012 volt az első év, amikor a teljes kezelt vagyon tekintetében teljesült a piacvezető pozíció elérése.³ Tovább folytatódott az ügyfelek vagyon koncentrációjának erősítése, ami a növekedés fő bázisa volt a magas hozamok mellett.

Pénz- és tőkepiacok, befektetési szolgáltatások

A **kereskedett magyar eszközökre** 2012 első felében magasabb, majd az év második felében alacsonyabb volatilitás volt jellemző. A forint árfolyama az euróval szemben 18%-os sávban mozgott (éves maximum/éves minimum). Szeptembertől viszonylag szűk, erősebb sávban folyt a kereskedés egészen az év végéig, ami a külföldi befektetők érdeklődésének visszatérésével együtt kedvező hatást fejtett ki a hazai állampapírpiacon. Az MKB Bank az ÁKK állampapír aukcióin 4,66 %-os piaci részesedést ért el, ezzel 11. helyen végzett az elsődleges forgalmazók rangsorában.

Az **azonnali és származékos OTC árfolyamügyletek** terén a 2012-es évben a vállalati ügyfélkört egyre inkább a tudatosság, szakmai hozzáértés és a piaci kitétségek magasabb szintű fedezése jellemezte. Az ügyfélkör továbbra is előnyben részesíti az egyszerű, könnyen árazható, visszazárható termékek használatát. Az első negyedévben tapasztalt, viszonylag gyenge árfolyamokat kihasználva nagyszámú exportőr fedezte le nyitott kitétségét a határidős és opciós instrumentumok segítségével. Az ügyfélaktivitásra kedvező hatással volt a külkereskedelmi forgalom bővülése, melynek háttérében részint a csökkenő belföldi fogyasztás, beruházások álltak. Az év egészében a vállalati ügyfélkörrel kötött tranzakciószám 2011-hez képest 15%-al, a spot üzletkötések összege minimális mértékben, ugyanakkor a határidős volumen 16%-kal, ügyfélszámunk pedig 11,5%-al emelkedett 2012-ben. A tavalyi évben 12,1%-ra növekedett az MKB Bank piacrésze spot FX ügyfélforgalomban a 2011 évi 10,5%-ról, miközben a piac összforgalma 10,5%-kal csökkent.

A tendenciák hasonlóan alakultak a **határidős ügyfélforgalomban** is, a piac 15,5%-al csökkent, az MKB viszont tovább tudta növelni piaci részesedését. A magas ügyfélszám és tranzakciószám növekedés mögött a vállalati ügyfelek növekvő tudatossága, kockázati érzékenysége, ebből következő

³ (HVG 2013. január 19.)

aktívabb devizaárfolyam-kockázat kezelése állt. A kamatsökkenéssel párhuzamosan növekvő ügyfélérdeklődést tapasztaltunk az FX opciós lekötések területén. Az üzleti év során az alacsony nemzetközi piaci kamatszintek, és a változatlan, illetve tovább csökkenő kamat - hozamszinttel kapcsolatos piaci várakozások a kamatfedezeti ügyletek iránti érdeklődést jelentős mértékben csökkentette.

Az egész évben folytatódott a visszafogott kereskedés a hazai **részvénypiacon**. Ennek egyik oka az volt, hogy a 2011-es magánnyugdíj pénztári volumen döntő többségének állami alapokba történt átutalásával beszűkült a hazai intézményi ügyfélkör. A külföldi érdeklődés is nyomott volt a hazai részvénypiacon, (ellentétben az állampapírpiaccal). A nyugdíjpénztári aktivitás csökkenése az MKB Bank tőzsdei forgalmán is nyomot hagyott. A BÉT részvényforgalma és a Bank részvényforgalmazása is számottevően csökkent, ez nem volt az MKB Bank célszegmense. Ugyanakkor a tőzsdei határidős szolgáltatásokban az MKB 2012-ben összesen 234 MrdFt forgalmat bonyolított, mintegy 50%-al növelve lakossági és privát banki ügyfelekkel kötött forgalmát, - ebben az üzletágban dobogós helyet ért el a hazai szolgáltatók között. 2012-ben nagy ügyfélérdeklődést tapasztalt, elégített ki az MKB Bank a hazai állampapír piaci termékkörben, ill. az MKB Bank által kibocsátott értékpapírok területén is; a Bank által bonyolított másodpiaci ügyfélforgalom a 2011-es évi 143 MrdFt-ről 2012-ben 173 MrdFt-ra növekedett. A hozamgörbe folyamatos csökkenése és az alacsonyabb kamatvárakozások különösen az intézményi ügyfélkört a hosszabb lejáratok felé terelte. Az ügyfélkör külföldi értékpapírban is jelentős érdeklődést mutatott az év során.

Az MKB Bank a hazai piacon változatlanul az egyik **vezető hitelintézeti kibocsátó**. Az év során folyamatosan változatos, devizanemben, futamidőben és kamatfeltételekben különböző ügyféligények kielégítését szolgáló befektetési termékválasztékot biztosított ügyfelei számára. 2012 decemberében ismételten megújításra került az MKB Bank 250 MrdFt keretösszegű nyilvános belföldi kibocsátási programja. Az MKB Bank, amely a forint kibocsátások mellett rendszeresen euróban denominált kötvénysorozatokkal is jelen van a hazai piacon, 2011-ben hozta forgalomba első USA-dollár alapú kötvényét, melyet 2012-ben újabb sorozatok kibocsátása követett. A Bank az év során strukturált kötvények rendszeres forgalomba hozatalával biztosította az ügyfélportfóliók további diverzifikációjának lehetőségét. A 2012-ben forgalomba hozott kötvényeinek forintban számított össznévértéke 92,9 MrdFt, míg a 2012 végén fennálló 65 belföldi kötvénysorozatának teljes állománya az évközi lejáratokat is figyelembe véve 172,4 MrdFt-ot tett ki. Az MKB kötvények részesedése a hazai hitelintézeti kötvények piacán 17,2% volt 2012. december végén (2011: 17,1%).

A **vagyonkezelési üzletág** számára a befektetési környezet kedvezően alakult, a piacok bőségesen kárpótolták a befektetőket a 2011. évet jellemző alacsony eszközhozamokért. A vagyonkezelő sikeresen ki tudta használni a hazai és külföldi befektetési eszközökben kínáló lehetőségeket. Mindez eredményes eszközallokációs döntésekbe öntve mind a pénztári, mind a biztosítói portfóliókban kimagasló hozam elérését tette lehetővé. A vagyonkezelő valamennyi sikerdíjas mandátum esetében többletteljesítményt tudott elérni, ezzel szektorszinten megfelelően tudta az ügyfelet és az MKB vagyonkezelési szolgáltatásának színvonalát pozicionálni. A vagyonkezelési üzletág által kezelt vagyon év végi piaci értéke 118,6 MrdFt volt. A kezelt vagyonon belül örvendetes módon tovább nőtt a biztosítói eszközalapok részaránya.

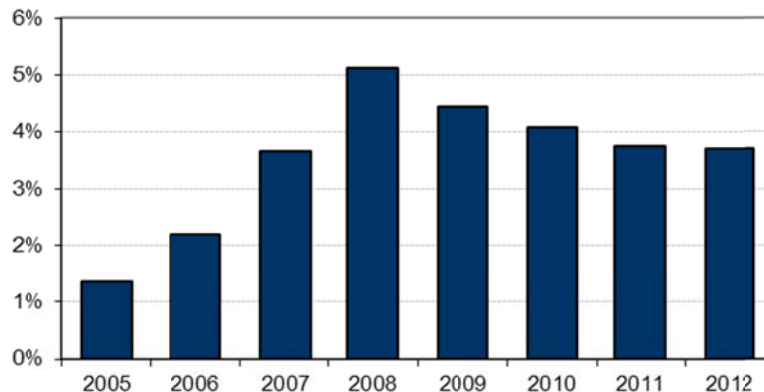
Az üzletág stratégiai ügyfélkörének tekintett pénztári szegmens tekintetében folytatódtak az elmúlt évek kedvezőtlen tendenciái. Az önkéntes pénztárak tagsága nettó pénzkivételt hajtott végre, ennek okai változatlanul a lakosság általános anyagi helyzete, gyenge megtakarítási képessége voltak. Az önkéntes pénztári tagság jelentős része jellemzően kizárólag munkáltatói befizetésen keresztül gyarapítja nyugdíjcélú megtakarításait, a vállalatok viszont tovább faragták erre szánt juttatásaikat. E mellé társult be a devizahitelek végtörlesztésének lehetősége, amely a lakosságot többek között hosszú távú megtakarítási formáik felélésére ösztönözte. Az elmúlt esztendőben tovább erősödött a koncentráció a pénztári szektorban. A fent felvázolt folyamatok az összeolvadás, együttműködés irányába terelték a kis-közepes méretű független, de akár ágazati, munkáltatói pénztárakat is.

Az MKB Bank végzi a vagyonkezelési tevékenységet az MKB Nyugdíjpénztár és az MKB Egészségpénztár részére. Mindkét pénztár piacán meghatározó intézmény (4. legnagyobb önkéntes pénztár 10,1%-os piacrészel vagyonban, illetve 2. legnagyobb egészségpénztár). A Nyugdíjpénztár a legjobb hozamteljesítményű intézmények között szerepelt 2012-ben, míg az Egészségpénztár 2012-ben is jelentősen bővült és sikeres évet zárt.

Az MKB Alapkezelő termékpalettája 2012. év végén 41 alapot tartalmazott, amelyből 17 nyíltvégű alap, míg a zártvégű tőkevédett alapok száma 24 (ebből 22 db forintban kibocsátott, míg 2 devizaneme euró). Az alapkezelő által kezelt alapok nettó eszközértéke összesen 2012 végén 119,8 MrdFt volt, ami 6,8%-os emelkedést jelentett az előző év végéhez képest. Az év első negyedévében a befektetói érdeklődés visszafogott volt a befektetési alapokat illetően, azonban az év további részében főként a zártvégű tőkevédett és a szintén alacsony kockázatú likviditási alapok felé terelődött a figyelem.

Az MKB Befektetési Alapkezelő az év során 8 zártvégű befektetési alapot indított, a befektetési politikák nagy ügyfélérdeklődést vonzottak: a kibocsátott volumen a 2012-ben lejárt zártvégű alapok volumenének kétszeresét tette ki. A mérsékelt kockázatot megtestesítő tőkevédett, zártvégű alapok szegmensében az MKB Alapkezelő 48,1 MrdFt kezelt vagyonnal és 10,44%-os piacrészelével a 3. legjelentősebb szereplőként zárta az évet, megőrizve előző évi piacrészét ebben a szegmensben. Az MKB Alapkezelő forint, dollár és euró devizanemekben kezel likviditási alapokat, ebben a szegmensben 6,28%-os piaci részesedést ért el 2012-ben, ami 20%-os emelkedést jelent az előző évi 5,23%-hoz képest. A dollár alapok esetében a piaci részesedés a 2,17%-ról 4,87%-ra nőtt az év során.

Piaci részesedés alakulása a befektetési alapokban



A **Bank letétkezelési üzletágának** ügyfélvagyon arányai 2012-ben nem változtak jelentősen. Az üzletág által kezelt papírok állománya meghaladta az 1500 MrdFt-ot instrumentumtól függően név- vagy piaci értéken. Az intézményi ügyfélkört (befektetési alap, pénztár, biztosító) illetően az év végi 386,45 MrdFt állománnyal az MKB piaci pozíciója sem változott, így például továbbra is 20% körüli részzel bírt minden pénztártípus esetén. Az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla alapterméket igénybe vevő nem intézményi ügyfélkör befektetési céljai között folytatódott a devizás befektetések volumenének növekedése, amelyben immár jelentős hányadot alkottak a magyar kibocsátók nemcsak hazai, de külföldi devizás kibocsátásai is.

Bankkapcsolati tevékenysége során az MKB összbanki stratégiájával összhangban a hosszú távú, kiegyensúlyozott reciprocitáson alapuló szoros kapcsolatépítést helyezi előtérbe. A pénzügyi kapcsolati fókusz 2012-ben változatlanul az MKB ügyfeleinek nemzetközi fizetési, külkereskedelmi forgalma lebonyolításából, valamint piaci kockázatainak fedezéséből fakadó igények kiszolgálása, továbbá az MKB likviditás-menedzsment, forrásbevonás, treasury együttműködés terén kiemelkedő bankkapcsolatokra helyeződött. Az ügyfelek érdekeit is figyelembe véve a Bank saját kockázatvállalásában is megfigyelhető az óvatosságra, biztonságos lebonyolításra való törekvés. Az MKB bankkapcsolatait célzottan kiválasztva közreműködik az exportőr ügyfelek akkreditív és

garancia ügyleteinek lebonyolításában saját kockázatvállalással, illetve meghatározott térségekben kockázatsökkentő megoldások alkalmazásával.

Budapest, 2013. március 05.



dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató

VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT

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

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

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

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

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

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

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

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

Az Igazgatóság tagjainak közreműködésével az alábbi bizottságok működnek a Társaságnál.

- Bankfejlesztési Bizottság
- Céltartalékképzési Bizottság
- CSR Bizottság
- Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság
- Kockázati Üzleti Döntőbizottság
- Különleges Hitelek Bizottsága

A Bizottságok feladatát és hatáskörét az Igazgatóság által elfogadott szabályzatok rögzítik.

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

A Felügyelő Bizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal ülésezik.

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

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

A Felügyelő Bizottság tagjait legfeljebb 3 évre a Közgyűlés választja. Az üzemi tanácsnak az Igazgatósággal kötött elérő megállapodása hiányában a Felügyelő Bizottság tagjainak 1/3-a az üzemi tanács által jelölt munkavállalók képviselőiből áll, akiket a Közgyűlés a jelölést követő első ülésén köteles a Felügyelő Bizottság tagjává választani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben törvényben foglalt kizáró ok áll fenn. Ebben az esetben újabb jelölést kell kérni.

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

A Felügyelő Bizottság tagjainak közreműködésével továbbá az alábbi bizottságok működnek a Társaságnál:

Kockázati Bizottság
Audits Supervision Bizottság
Javadalmazási Bizottság

A Kockázati Bizottság és az Audits Supervision Bizottság döntés-előkészítő és támogató feladatokat lát el, míg a Javadalmazási Bizottság ezen túlmenően ellátja a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. CXII. törvényben meghatározott javadalmazási bizottsági feladatokat is.

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

A Társaság belső ellenőrzési rendszerének főbb jellemzői:

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

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

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

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

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

Az MKB Bank Kockázatellenőrzési Területe által az érintett területek bevonásával minden évben felülvizsgálatra kerül az MKB Bank Csoport és Egyedi szintű kockázati stratégiája. A Kockázati stratégiák a mindenkori gazdasági környezethez igazodva tartalmazzák - összhangban a Bank üzleti stratégiájával - a Bank kockázati stratégiai alapelveit, célkitűzéseit az egyes kockázattípusokat érintően, illetve a csoport és egyedi szinten meghatározott kockázati étvágyat.. A Kockázati Bizottsággal folytatott egyeztetést követően a Társaság Felügyelő Bizottságának jogkörébe tartozik a kockázati stratégia jóváhagyása.

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

A koncepció főbb elemei:

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

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

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

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

melléklet

AZ MKB BANK ZRT. VEZETŐ TESTÜLETEI

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG:

ELNÖK:

Stephan Winkelmeier (2010)
a Bayerische Landesbank
Igazgatóságának tagja

TAGOK:

Gerd Häusler (2010)
A Bayerische Landesbank
Igazgatóságának elnöke

Marcus Kramer (2010)
a Bayerische Landesbank
Igazgatóságának tagja

Nils Niermann (2011)
a Bayerische Landesbank
Igazgatóságának tagja

Andreas Leonhard (2012)
a Bayerische Landesbank
kockázatellenőrzési vezetője

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

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

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

Lőrincz Ibolya (2008)
az MKB Bank Zrt.
főosztályvezetője

Megjegyzés: zárójelben a tagság kezdetének éve

IGAZGATÓSÁG:

ELNÖK:

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

TAGOK:

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

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

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

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

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

Megjegyzés: zárójelben a tagság kezdetének éve