



NYILATKOZAT

Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, valamint
24/2008 (VIII. 15) PM rendelet alapján
a 2013. évi nem konszolidált éves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

NYILATKOZAT
24/2008 (VIII.15) PM rendelet alapján
a 2013. évi nem konszolidált éves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

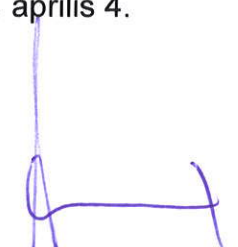
Az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) az évi rendes közgyűlés által 2014. április 1-én elfogadott – független könyvvizsgáló által auditált - nem konszolidált éves beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

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, 2014. április 4.

MKB Bank Zrt.


Sebők András
Elnök - Vezérigazgató


Szekeres Csaba
Ügyvezető igazgató



MKB Bank Zrt.

Éves beszámoló és
független könyvvizsgálói jelentés

2013. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Zrt. részvényeseinek

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az MKB Bank Zrt. (a „Bank”) mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.894.986 eFt, a mérleg szerinti eredmény 6.290 eFt 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 beszámolóban 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. 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb kérdések

A közgyűlés elé terjesztett éves beszámolóról 2014. február 25-i dátummal könyvvizsgálói véleményt adtunk ki és a fordulónap utáni események hatásait ezen időpontig vizsgáltuk meg. Az éves beszámolót a közgyűlés 2014. április 1-jén jóváhagyta. A 2014. február 25-t követően bekövetkezett fordulónap utáni eseményekre vonatkozó eljárásaink a közgyűlés éves beszámoló jóváhagyására vonatkozó döntésére korlátozódtak.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés

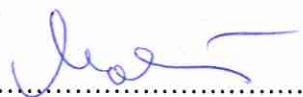
Elvégeztük az MKB Bank Zrt. mellékelt 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

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.

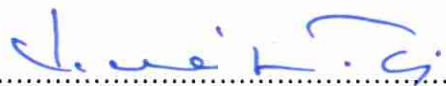
Véleményünk szerint az MKB Bank Zrt. 2013. évi üzleti jelentése az MKB Bank Zrt. 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. április 1.



Molnár 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.

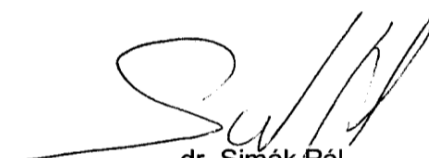
MÉRLEG (PÉNZINTÉZET) AKTÍVÁK

Adatok: M Ft

	S.sz.	Megnevezés	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
		ESZKÖZÖK (aktívák)		
1	1.	Pénzeszközök	43 609	59 540
2	2.	Állampapírok (3+4+5)	549 990	355 277
3		a) forgatási célú	547 737	350 149
4		b) befektetési célú	0	0
5	2/A	Állampapírok értékelési különbözete	2 253	5 128
6	3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések (7+8+19+23)	72 096	100 593
7		a) látraszóló	12 999	20 748
8		b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+14)	58 842	74 577
9		ba) éven belüli lejáratú	58 842	74 577
10		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	18 229	26 409
11		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
12		- MNB-vel szemben	34 626	44 458
13		- elszámolóházzal szemben	61	56
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	255	5 268
20		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
21		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
22		- elszámolóházzal szemben	255	518
23	3/A	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
24	4.	Ügyfelekkel szembeni követelések (25+32+40)	1 476 522	1 265 725
25		a) pénzügyi szolgáltatásból (26+29)	1 475 840	1 265 288
26		aa) éven belüli lejáratú	537 284	479 751
27		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	69 487	47 956
28		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
29		ab) éven túli lejáratú	938 556	785 537
30		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	62 917	65 406
31		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
32		b) befektetési szolgáltatásból (35+36+37+38+39)	562	420
33		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
34		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
35		ba) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	3	97
36		bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	451	12
37		bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	108	311
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	120	17
41	5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (42+45+53)	14 205	11 072
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)	13 854	10 784
46		ba) forgatási célú	13 854	10 784
47		Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	0	0
48		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.	0	0
49		- visszavásárolt saját kibocsátású	9 143	5 060

	S.sz.	Megnevezés	2012. dec. 31.	2013. 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	351	288
54	6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok (55+58+61)	207	228
55		a) részvények, részesedések forgatási célra	218	239
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)	0	0
59		ba) forgatási célú	0	0
60		bb) befektetési célú	0	0
61	6/A	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-11	-11
62	7.	Részvények, részesedések befektetési célra (63+65+67)	215	215
63		a) részvények, részesedések befektetési célra	215	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)	100 922	60 362
69		a) részvények, részesedések befektetési célra	100 922	60 362
70		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	24 132	0
71		b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése	0	0
72		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
73	9.	Immateriális javak (74+75)	8 324	7 431
74		a) immateriális javak	8 324	7 431
75		b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
76	10.	Tárgyi eszközök (77+82+87)	3 110	2 870
77		a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (78-81-ig)	2 653	2 411
78		aa) ingatlanok	1 758	1 382
79		ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	895	1 026
80		ac) beruházások	0	3
81		ad) beruházásra adott előlegek	0	0
82		b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (83-86-ig)	457	459
83		ba) ingatlanok	34	34
84		bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	421	422
85		bc) beruházások	0	0
86		bd) beruházásra adott előlegek	2	3
87		c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
88	11.	Saját részvények	0	0
89	12.	Egyéb eszközök (90+91+94+95)	25 993	20 266
90		a) készletek	210	175
91		b) egyéb követelések	4 847	3 323
92		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	61	25
93		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	1
94	12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
95	12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	20 936	16 768
96	13.	Aktív időbeli elhatárolások (97+98+99)	13 290	11 407
97		a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	12 198	10 449
98		b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 092	958
99		c) halasztott ráfordítások	0	0
100		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: (1+2+6+24+41+54+62+68+73+76+88+89+96)	2 308 483	1 894 986
101		Ebből: - <i>FORGÓESZKÖZÖK</i> (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)	1 244 066	1 027 164
102		- <i>BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</i> (2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10+7A)	1 051 127	856 415

Budapest, 2014. február 25.



dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató

10011922641911401

Statistikai számjel

MKB Bank Zrt.

MÉRLEG (PÉNZINTÉZET) PASSZÍVÁK

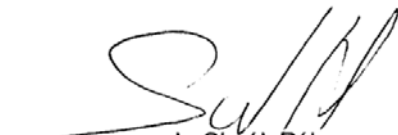
Adatok: M Ft

	S.sz.	Megnevezés	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
103		FORRÁSOK (passzívák)		
104	1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (105+106+117+121)	612 865	275 654
105		a) látraszóló	2 578	4 005
106		b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (107+112)	610 286	271 265
107		ba) éven belüli lejáratú	97 833	84 617
108		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	76 404	80 600
109		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
110		- MNB-vel szemben	0	491
111		- elszámolóházzal szemben	0	0
112		bb) éven túli lejáratú	512 453	186 648
113		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	402 203	29 691
114		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
115		- MNB-vel szemben	0	48 556
116		- elszámolóházzal szemben	0	0
117		c) befektetési szolgáltatásból	1	384
118		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
119		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
120		- elszámolóházzal szemben	0	383
121	1/A	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
122	2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (123+127+137+145)	1 242 595	1 169 309
123		a) takarékbetétek (124-126-ig)	135	120
124		aa) látraszóló	0	0
125		ab) éven belüli lejáratú	128	113
126		ac) éven túli lejáratú	7	7
127		b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (128+131+134)	1 241 395	1 164 692
128		ba) látraszóló	384 190	485 637
129		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	26 855	7 161
130		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	35	121
131		bb) éven belüli lejáratú	806 703	618 531
132		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	6 021	5 700
133		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	214	150
134		bc) éven túli lejáratú	50 502	60 524
135		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
136		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
137		c) befektetési szolgáltatásból (140+141+142+143+144)	1 065	4 497
138		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
139		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
140		ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
141		cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
142		cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	1 065	4 497
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)	173 129	195 095
147		a) kibocsátott kötvények (148+151)	173 129	195 095
148		aa) éven belüli lejáratú	44 275	87 210
149		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	500
150		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
151		ab) éven túli lejáratú	128 854	107 885
152		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
153		- egyéb részesedési 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 részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
158		bb) éven túli lejáratú	0	0
159		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
160		- egyéb részesedési 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	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
164		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
165		cb) éven túli lejáratú	0	0
166		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
167		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
168	3/A	Kibocsátott kötvények értékelési különbözete	0	0
169	4.	Egyéb kötelezettségek (170+174+177)	31 865	25 544
170		a) éven belüli lejáratú	12 951	10 003
171		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	17	33
172		- egyéb részesedési 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: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
176		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
177	4/A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	18 914	15 541
178	5.	Passzív időbeli elhatárolások (179+180+181)	19 570	11 964
179		a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	453	339
180		b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	19 099	11 607
181		c) halasztott bevételek	18	18
182	6.	Céltartalékok (183+184+185+186)	8 189	14 835
183		a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
184		b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	6 910	13 146
185		c) általános kockázati céltartalék	1 279	1 136
186		d) egyéb céltartalék	0	553
187	7.	Hátrasorolt kötelezettségek (188+191+192)	101 271	50 475
188		a) alárendelt kölcsöntőke	101 271	50 475
189		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	101 271	50 475
190		- egyéb részesedési 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: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
194		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
195	8.	Jegyzett tőke	108 936	145 250
196		Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
197	9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
198	10.	Tőketartalék (199+200)	220 287	220 287
199		a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	220 226	220 226
200		b) egyéb	61	61
201	11.	Általános tartalék	0	0
202	12.	Eredménytartalék (±)	-124 221	-212 487
203	13.	Lekötött tartalék	176	35
204	14.	Értékelési tartalék	2 353	5 315
205		a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
206		a) valós értékelés értékelési tartaléka	2 353	5 315
207	15.	Mérleg szerinti eredmény (±)	-88 532	-6 290
208		FORRÁSOK ÖSSZESEN: (104+122+146+169+178+182+187+195+197+198+201+202+203+204+207+207/a+207/b)	2 308 483	1 894 986
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)	1 368 638	1 310 538
210		- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7+3/A)	793 087	405 539
211		- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)	118 999	152 110

	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
	Függő kötelezettségek:	332 448	345 256
	Biztos (jövőbeni) követelések:	437 485	801 558
	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek:	432 640	788 935

Budapest, 2014. február 25.



dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató

10011922641911401

Statistikai számjel

MKB Bank Zrt.

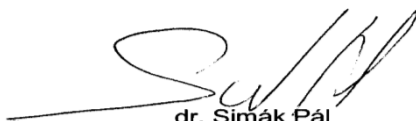
EREDMÉNYKIMUTATÁS (PÉNZINTÉZET)

Adatok: M Ft

	S.sz.	Megnevezés	Előző év adata 2012.	Tárgyév adata 2013.
1	1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)	121 638	88 243
2		a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	33 997	24 390
3		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
4		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5		b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	87 641	63 853
6		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	6 271	4 638
7		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
8	2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	85 993	56 434
9		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	16 986	10 288
10		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	199	36
11		KAMATKÜLÖNBÖZET (1-8)	35 645	31 809
12	3.	Bevételek értékpapírokból (13+14+15)	505	667
13		a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	40	14
14		b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	436	653
15		c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	29	0
16	4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)	19 889	30 616
17		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	17 374	27 214
18		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	145	189
19		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	2
20		b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	2 515	3 402
21		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	432	334
22		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2	2
23	5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (24+27)	8 269	7 667
24		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	7 994	7 358
25		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	11	12
26		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
27		b) befektetési szolgáltatások ráfordításai (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	275	309
28		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
29		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
30	6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-35+39-44)	18 471	18 556
31		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	6 861	14 040
32		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
33		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
34		- értékelési különbözet	0	0
35		b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	566	795
36		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
37		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
38		- értékelési különbözet	0	0
39		c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	47 782	35 103
40		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
41		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
42		- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	3 481	981
43		- értékelési különbözet	29 999	14 932
44		d) befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordításai)	35 606	29 792
45		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	65	0
46		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
47		- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	45	270
48		- értékelési különbözet	19 327	15 714
49	7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (50+53)	12 252	41 201
50		a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	3 069	3 011
51		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	399	365
52		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
53		b) egyéb bevételek	9 183	38 190
54		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0

55		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
56		- készletek értékvesztésének visszairása	0	27
57	8.	Általános igazgatási költségek (58+66)	48 269	43 192
58		a) személyi jellegű ráfordítások (59+60+63)	23 256	20 309
59		aa) bérköltség	16 292	14 566
60		ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1 817	1 314
61		Ebből: - társadalombiztosítási költségek	240	227
62		= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	31	23
63		ac) bérjárulékok	5 147	4 429
64		Ebből: - társadalombiztosítási költségek	4 787	4 114
65		= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	2	0
66		b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	25 013	22 883
67	9.	Értékcsökkenési leírás	2 493	2 630
68	10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (69+72)	35 952	96 073
69		a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	2 701	2 551
70		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1	1
71		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
72		b) egyéb ráfordítások	33 251	93 522
73		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	3	1
74		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
75		- készletek értékvesztése	0	51
76	11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (77+78)	94 485	115 272
77		a) értékvesztés követelések után	88 859	102 541
78		b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5 626	12 731
79	12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (80+81)	36 095	51 378
80		a) értékvesztés visszairása követelések után	32 226	44 911
81		b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 869	6 467
82	12/A.	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	316	143
83	13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	18 739	33 476
84	14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	2 470	2 404
85	15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-82 564	-121 536
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)	-82 932	-121 996
87		- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a)	368	460
88	16.	Rendkívüli bevételek	8	134 191
89	17.	Rendkívüli ráfordítások	5 566	18 689
90	18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-5 558	115 502
91	19.	Adózás előtti eredmény (±15±18)	-88 122	-6 034
92	20.	Adófizetési kötelezettség	410	256
93	21.	Adózott eredmény (±19-20)	-88 532	-6 290
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)	-88 532	-6 290

Budapest, 2014. február 25.


dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató



M K B B a n k Z r t.

10 011 922 641 911 400
Statistikai számjel

Éves beszámoló

készült
Magyar Számviteli Szabályok (MSZSZ) szerint

Kelt: Budapest, 2014. február 25.

2013. 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)	2013 előtt induló ügyletek	21	
g)	2013-ben induló ügyletek	21	
h)	Valós értékelés miatt eredményben elszámolt	22	
i)	Valós értékelés miatt saját tőkében elszámolt	22	
j)	FX forward ügyletek	23	
k)	FX futures ügyletek	24	
l)	FX swap ügyletek	25	
m)	CIRS ügyletek	26	
n)	IRS ügyletek	26	
o)	FX opció	27	
p)	egyéb FRA, CDS	28	
q)	egyéb CAP FLOOR	28	
r)	Egyéb részvény	29	
8.	Értékpapírok	30	
a)	Saját tulajdonú értékpapírok állománya	30	
b)	Fedezetként elhelyezett értékpapírok és egyéb eszközök állománya	32	
c)	Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya	33	
9.	Követelések	34	
a)	Követelések lejárat bontása	34	
b)	Az ügyfélhitel-állomány hitel nagyság szerinti összetétele - a saját tőkére vetítve	35	
c)	Az ügyfélhitel-állomány ügyfélszegmens szerinti összetétele	36	
d)	Deviza követelések	38	
e)	MKB kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelései	41	
f)	MKB egyéb vállalkozásokkal szembeni követelései	42	
10.	Azonnali deviza ügyletekből a mérlegkészítés fordulónapjáig nem teljesült ügyletek	43	
11.	Az MKB Bank főbb mutatói a 2012. és 2013. években	44	
12.	Szavatoló tőke, tőkemegfelelés	45	
13.	Tőkekövetelmény alakulása	46	
14.	Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata	48	
15.	Befektetések bemutatása	50	
a)	Részvények, részesedések befektetési célra (számszaki adatok)	50	
b)	Részvények, részesedések befektetési célra (vállalkozások adatai)	51	
c)	Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések	52	
d)	Részvények, részesedések számszerű adatai	55	
e)	Befektetések bemutatása (Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban)	56	
16.	Immateriális javak mérlegsor szerinti bontása	57	
17.	Tárgyi eszközök	58	
a)	Az ingatlanok állományának alakulása	58	
b)	A műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek állományának alakulása	59	
c)	A beruházások állományának alakulása	60	
d)	Az ingatlanok állományának alakulása	61	

e)	Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek állományának alakulása	62
18.	Készletek	63
19.	Aktív időbeli elhatárolások bemutatása	64
20.	Kötelezettségek	65
a)	Kötelezettségek lejáratí bontása	65
b)	Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű devizakötelezettségek	66
c)	Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű Forint kötelezettségek	66
d)	5 éven túli hátralévő lejáratú kötelezettségek	66
e)	Deviza kötelezettségek	67
f)	MKB kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei	68
g)	MKB egyéb vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei	69
h)	Megbízás alapján végzett befektetési szolgáltatás	70
i)	Hátrasorolt kötelezettségek	71
21.	Passzív időbeli elhatárolások bemutatása	72
22.	Kibocsátott kötvények állománya	73
23.	Céltartalék állomány változása mérlegsor szerinti bontásban	75
24.	Tőke	76
a)	Részvények névértéke, darabszáma	76
b)	Az MKB Bank Zrt. tulajdonosi struktúrája	77
c)	Saját tőke összetétele	78
25.	Mérlegen kívüli tételek	79
26.	Pénzügyi szolgáltatások mögötti biztosítékok	81
27.	Befektetési szolgáltatások mögötti biztosítékok	82
28.	Jövedelemszerkezet	83
29.	A Banki jövedelemszerkezet mutatóinak alakulása	84
30.	Banküzemi költségek	85
31.	Az aktív állományi létszámok alakulása	85
32.	Eredménytényezők	86
a)	Eredményssorok alábontása (Kapcsolt vállalkozások)	86
b)	Eredményssorok alábontása	87
c)	Függővé tett kamatok	88
d)	Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	89
e)	Egyéb határidős ügyletek cash flowra gyakorolt hatása:	91
33.	Humánpolitika	92
a)	Bér és személyi jellegű egyéb kifizetések állománycsoportonként és egyéb információk	92
b)	Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak járandóságai	92
c)	Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak kölcsönei	93
d)	Kapcsolt felek hitelei	93
34.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai költségssor bontásban	94
35.	Értékvesztés állomány változása mérlegsor szerinti bontásban	95
36.	Költségvetési kapcsolatok alakulása	96
a)	A Nemzeti Adó- és Vámhivatallal elszámolt adóráfördítés	96
b)	Társasági adó	97
c)	Társasági adó számításánál az adó alapját csökkentő tényezők	98
d)	Társasági adó számításánál az adó alapját növelő tényezők	99
e)	Pénzügyi szervezetek különadójának alakulása	100
f)	Önkormányzatokkal elszámolandó kötelezettségek	101
37.	Elszámolás az Országos Betétbiztosítási Alappal	102
38.	Elszámolás a Befektető-védelmi Alappal	103
39.	Általános tartalék	104
40.	Az MKB Bank Zrt. 2013. évi eredményfelosztás	105
41.	Mérleg fordulónap utáni események	106
42.	Könyvvizsgáló	107
	ÜZLETI JELENTÉS	108
	VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT	119

Kiegészítő melléklet

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 2013. üzleti évről 2014. január 6-i, míg az általános kockázati céltartalék képzésére vonatkozóan 2014. 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 keretébe 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 eredménykimutatásban 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 eredménykimutatás minden tételénél az előző év adatai mellett be kell mutatni, azok nem képezik részét az eredménykimutatás tárgyévi adatainak. Ez esetben a mérlegben is, az eredménykimutatásban is külön-külön oszlopban szerepelnek az előző évi adatok, a lezárt év(ek)re vonatkozó módosítások, valamint a tárgyévi adatok.

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

- mérleg főösszegének 2%-át, illetve
- ha a mérleg főösszeg 2%-a nem haladja meg az 1 millió Forintot, akkor az 1 millió Ft-ot.

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.

A mérlegben szereplő eszközök és források értékelése

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

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

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

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

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

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

- kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek és
- egyéb pénzügyi kötelezettségek.

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

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

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

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

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

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

Valós értékelést nem lehet alkalmazni a következőkre:

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

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

Minősítési, átsorolási szabályok

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

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

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

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

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

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

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

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

Valamely pénzügyi eszköz átsorolásakor – a bekerülés (beszerzés) időpontjában meglévő állapotra kell visszarendezni az eszközhez 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 állnak elő.

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 körülmények értékelés alapján

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

Mérlegben az eszközök bekerülési értéken, vagy annál alacsonyabb értéken szerepelhetnek.

Terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés

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

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

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

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

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

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

- a könyv szerinti érték tartósan és 20%-kal vagy 100 millió forint értékben meghaladja a piaci értéket,
- az eszköz rendeltetészerűen nem használható, megsemmisült, vagy hiányzik.

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

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

Értékvesztés és visszaírása

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

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

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

Céltartalék képzés

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

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

A 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 kivezetésekor, illetve a mérlegen kívüli tételek megszűnésekor keletkező veszteség összegére fokozatosan használja fel.

Az MKB Bank Zrt. év végén az adózás előtti eredmény terhére azon kötelezettségek fedezetére képez céltartalékot, melyek fennállása a 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 ártértékelésének devizaárfolyam-különbözetét a valós értékelés értékelési tartalékában számolta el, az nem képezte részét az összevont ártértékelési 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, bérlet 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	2012.12.31.	2013.12.31
	E S Z K Ö Z Ö K		
1.	Pénzeszközök	43 609	59 540
2.	Állampapírok	549 990	355 277
3.	Hítelintézetekkel szembeni követelések	72 096	100 593
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	1 476 522	1 265 725
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beleértve a rögzített kamatozásúakat is	14 205	11 072
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	207	228
7.	Részvények részesedések befektetési célra	215	215
8.	Részvények részesedések kapcsolt vállalkozásban	100 922	60 362
9.	Immateriális javak	8 324	7 431
10.	Tárgyi eszközök	3 110	2 870
11.	Saját részvények	0	0
12.	Egyéb eszközök	25 993	20 266
13.	Aktív időbeli elhatárolások	13 290	11 407
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	2 308 483	1 894 986
	F O R R Á S O K		
1.	Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	612 865	275 654
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 242 595	1 169 309
3.	Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség	173 129	195 095
4.	Egyéb kötelezettségek	31 865	25 544
5.	Passzív időbeli elhatárolások	19 570	11 964
6.	Céltartalékok	8 189	14 835
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	101 271	50 475
8.	Jegyzett tőke	108 936	145 250
9.	Tartalékok	98 595	13 150
10.	Mérleg szerinti eredmény	-88 532	-6 290
	FORRÁSOK ÖSSZESEN:	2 308 483	1 894 986
	Ebből: -SAJÁT TŐKE	118 999	152 110

3. Eredménykimutatás

S.sz.	Megnevezés	2012	2013
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	121 638	88 243
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	85 993	56 434
	KAMATKÜLÖNBÖZET	35 645	31 809
3.	Bevételek értékpapírokból	505	667
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	19 889	30 616
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	8 269	7 667
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	18 471	18 556
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	12 252	41 201
8.	Általános igazgatási költségek	48 269	43 192
9.	Értékcsökkenési leírás	2 493	2 630
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	35 952	96 073
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	94 485	115 272
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	36 095	51 378
12/A	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	316	143
13.	Értékvesztés a befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények részesedések után	18 739	33 476
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények részesedések után	2 470	2 404
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-82 564	-121 536
16.	Rendkívüli bevételek	8	134 191
17.	Rendkívüli ráfordítások	5 566	18 689
18.	Rendkívüli eredmény	-5 558	115 502
19.	Adózás előtti eredmény	-88 122	-6 034
20.	Adófizetési kötelezettség	410	256
21.	Adózott eredmény	-88 532	-6 290
22.	Általános tartalékképzés felhasználás (±)	0	0
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra részesedésre	0	0
24.	Jóváhagyott osztalék részesedés	0	0
25.	Mérleg szerinti eredmény	-88 532	-6 290

4. Nem konszolidált Cash-Flow kimutatás

S.sz.	Megnevezés	2012	2013
1 -	Kamatbevételek	121 638	88 243
2 +	Egyéb pénzügyi tevékenység bevételei (értékpapír értékesítés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	24 235	41 254
3 +	Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	8 826	38 165
4 +	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	16 817	22 592
5 +	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	3 069	3 011
6 +	Osztalék bevétel	505	667
7 +	Rendkívüli bevétel	8	134 191
8 -	Kamatráfordítások	85 993	56 434
9 -	Egyéb pénzügyi tevékenységek ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	8 560	8 153
10 -	Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	33 252	92 998
11 -	Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	16 509	14 117
12 -	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	2 701	2 500
13 -	Általános igazgatási költségek	48 269	43 192
14 -	Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	5 566	18 689
15 -	Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	410	256
16 -	Kifizetett osztalék	0	0
17 -	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01-16 sorok)	-26 162	91 784
18 ±	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-419 090	-442 010
19 ±	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	264 741	95 019
20 ±	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	80	11
21 ±	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	20 092	201 348
22 ±	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	4 347	40 560
23 ±	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	-3
24 ±	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 440	-1 247
25 ±	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-18	-247
26 ±	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	8 292	1 883
27 ±	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	150	-7 606
28 +	Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	126 999	36 314
29 +	Jogszály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	125
30 -	Jogszály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31 -	Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17-31 sorok)	-22 009	15 931
	<i>ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása</i>	3 844	-1 226
	<i>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</i>	-25 853	17 157

5. Mérlegszerkezet

Eszköz-forrás csoportok

Megnevezés	2012.12.31		2013.12.31	
	M Ft	Mérleg- főösszeg %- ában	M Ft	Mérleg- főösszeg %- ában
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 476 522	64,0	1 265 725	66,8
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 242 595	53,8	1 169 309	61,7
Hitelintézetekkel szembeni követelések	72 096	3,1	100 593	5,3
Hitelintézetek felé tartozások	612 865	26,6	275 654	14,5
Értékpapírok és pénzeszközök	608 226	26,3	426 332	22,5
Értékpapírba foglalt források	173 129	7,5	195 095	10,3
Egyéb követelések és aktív időbeli elhatárolások	39 283	1,7	31 673	1,7
Egyéb tartozások és passzív időbeli elhatárolások	152 706	6,6	87 983	4,6
Saját eszközök és tartós befektetések	112 356	4,9	70 663	3,7
Saját tőke és céltartalékok	127 188	5,5	166 945	8,8
Mérlegfőösszeg	2 308 483	100,0	1 894 986	100,0

A tárgyév végére az MKB Bank mérlegfőösszege 1895,0 milliárd Ft-ra csökkent, úgy, hogy a mérlegfőösszeg összetételében az ügyfélállományok súlya továbbra is kiemelkedő maradt.

2013. év folyamán az ügyfelekkel szembeni követelések mérlegfőösszeghez viszonyított aránya nőtt, míg az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek aránya szintén növekedett. A bankközi kihelyezések 5,3%-os aránya az előző évhez képest növekedést mutat.

Az időszak végén a bankközi források 275,7 milliárd Ft-ot tettek ki, ami az elmúlt 12 hónapban 12,1%-os csökkenést jelentett (2012: 612,9 milliárd Ft).

2013. év folyamán az értékpapír követelések állománya 181,9 milliárd Ft értékben csökkent, míg az értékpapír formájában bevont finanszírozás 22,0 milliárd Ft-tal nőtt, így 2013. év végén összesen 195,1 milliárd Ft-ot (2012: 173,1 milliárd Ft) tett ki.

6. Lejárat szerkezet

Megnevezés	2012.12.31	%	2013.12.31	%	Változás összege
------------	------------	---	------------	---	---------------------

ESZKÖZÖK

Pénzeszközök	43 609	1,9%	59 540	3,2%	15 931
Éven belüli követelések	635 845	27,5%	600 872	31,7%	-34 973
Értékpapírok forgatási célra	564 402	24,4%	366 577	19,3%	-197 825
Készletek	210	0,0%	175	0,0%	-35
Aktív időbeli elhatárolások	13 290	0,6%	11 407	0,6%	-1 883
Éven belüli összesen	1 257 356	54,4%	1 038 571	54,8%	-218 785
Éven túli követelések	938 556	40,7%	785 537	41,4%	-153 019
Értékpapírok befektetési célra	0	0,0%	0	0,0%	0
Tartós befektetések	101 137	4,4%	60 577	3,2%	-40 560
Immateriális javak	8 324	0,4%	7 431	0,4%	-893
Tárgyi eszközök	3 110	0,1%	2 870	0,2%	-240
Éven túli összesen	1 051 127	45,6%	856 415	45,2%	-194 712
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	2 308 483	100,0%	1 894 986	100,0%	-413 497

FORRÁSOK

Éven belüli kötelezettségek	1 324 363	57,4%	1 223 328	64,6%	-101 035
Értékpapír miatti köt. éven belül	44 275	1,9%	87 210	4,6%	42 935
Céltartalékok	8 189	0,4%	14 835	0,8%	6 646
Passzív időbeli elhatárolások	19 570	0,8%	11 964	0,6%	-7 606
Éven belüli összesen	1 396 397	60,5%	1 337 337	70,6%	-59 060
Éven túli kötelezettségek	664 233	28,8%	297 654	15,7%	-366 579
Értékpapír miatti köt. éven túl	128 854	5,6%	107 885	5,7%	-20 969
Saját tőke	118 999	5,1%	152 110	8,0%	33 111
Éven túli összesen	912 086	39,5%	557 649	29,4%	-354 437
FORRÁSOK ÖSSZESEN:	2 308 483	100,0%	1 894 986	100,0%	-413 497

A 2013. év során a Bank lejárat nyitott pozíciója jelentősen növekedett, mivel az év végén a hosszú lejáratú eszközök állománya 298,8 milliárd Ft-tal haladta meg a hosszú lejáratú források és a saját tőke együttes összegét, míg 2012. végén az éven túli eszközök többlete 139,0 milliárd Ft volt. A lejárat nyitott pozíció mérlegfőösszegre vetített fajlagos értéke 15,8%-ra nőtt (2012: 6,0%).

A lejárat szerkezetében a rövid lejáratú eszközök csökkenése (218,8 milliárd Ft) figyelhető meg. Az éven belüli eszközök csökkenésének indukáló tényezője a forgatási célú értékpapírok állománycsökkenése volt (197,8 milliárd Ft). Ezzel ellentétesen hatott a pénzeszközök 15,9 Mrd Ft-os állománynövekedése. Az éven túli eszközállomány 194,7 milliárd Ft-tal csökkent.

A 2013. év végére az éven belüli kötelezettségek állománya 101,0 milliárd Ft-tal csökkent, mialatt az éven belül lejáratú értékpapírokból eredő kötelezettség 42,9 milliárd Ft-tal nőtt. Ezzel egyidejűleg az

éven túli források csökkenésének fő tényezője az éven túli kötelezettségek 366,6 milliárd Ft-os csökkenése volt.

A likvid eszközök aránya a 2012. évi 26,3%-ról 22,5%-ra csökkent elsősorban a mérlegfőösszeg csökkenése miatt.

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 ártérítéshez 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 diszkontfaktorkok 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 2012.	Valós érték 2013.
5	Állampapírok	17	-10
5	Diszkont papírok	1	-2
53	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	233	113
61	Részvény	-11	-11
Összesen		240	90

b) Értékesíthető értékpapírok

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

Mérleg sorszám	Megnevezés	Valós érték 2012.	Valós érték 2013.
5	Állampapírok	2 058	5 085
5	Diszkont papírok	177	55
53	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	118	175
53	Zárt végű befektetési jegyek	0	0
61	Nyílt végű befektetési jegyek	0	0
Összesen		2 353	5 315

c) Kereskedési célú származékos ügyletek

	2012 Valós érték (pozitív) M:95	2012 Valós érték (negatív) M:177	2013 Valós érték (pozitív) M:95	2013 Valós érték (negatív) M:177	Értékelési különbség változás (2013-2012)
IRS	14 512	-13 680	11 835	-9 815	1 188
CIRS	16	-2 518	633	-2 827	308
CAP	312	-1	316	0	5
FLOOR	598	-598	58	-58	0
FRA	40	-258	0	0	218
FX FORWARD	952	-772	288	-1 268	-1 160
FX FUTURES	73	-92	184	-292	-89
FX SWAP	3 726	-316	1 649	-574	-2 335
FX OPCIO	148	-46	308	-141	65
SWAPTION	0	0	0	0	0
CDS	0	-375	0	-238	137
BUX/RÉSZVÉNY FUTURES	13	-4	1	-2	-10
RÉSZVÉNY INDEX OPCIO	546	-131	1 488	-308	765
HATÁRIDŐS OTC ÉRT.PAPÍR	0	0	8	0	8
Összesen	20 936	-18 791	16 768	-15 523	-900

Fedezeti ügyletek:

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

d) Fedezeti ügyletek: valós érték

	2012 Valós érték (negatív) M:177	2013 Valós érték (negatív) M:177	Értékelési különbség változás (2013-2012)
IRS	-123	-18	105
Összesen	-123	-18	105

e) Fedezeti ügyletek: ellentételezett nyereség/veszteség

	2012 Követelés M:40	2013 Követelés M:40	Értékelési különbség változás (2013-2012)
IRS miatt	120	17	-103
Összesen	120	17	-103

Opciós díj miatti induláskori értékelési különbözet

f) 2013 előtt induló ügyletek

	Valós érték (pozitív- kiadás miatt)	Valós érték (negatív- bevétel miatt)	Nettó összeg	2013-ban lejárt
FX OPCIO	50	-24	26	26
CAP	957	-25	932	858
FLOOR	0	-43	-43	-42
CDS	0	-52	-52	0
INDEX OPCIO	657	-7	650	39
Összesen	1 664	-151	1 513	881

g) 2013-ben induló ügyletek

	Valós érték (pozitív-kiadás miatt)	Valós érték (negatív- bevétel miatt)	Nettó eredmény	Eredmények közötti rendezés 2013
FX OPCIO	118	-30	88	62
CAP	302	0	302	-556
FLOOR	0	0	0	42
CDS	0	0	0	0
INDEX OPCIO	242	-16	226	187
Összesen	662	-46	616	-265

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 (2012)	Valós érték (2013)
Kereskedési célú értékpapírok	1 201	-149
Kereskedési származékos ügyletek	9 474	-635
Valós érték fed.ügyletek	-3	2
Összesen	10 672	-782

i) Valós értékelés miatt saját tőkében elszámolt

	Valós érték (2012)	Valós érték (2013)
Saját tőke	2 353	5 315

Származékos ügyletek csoportonkénti bemutatása:

j) FX forward ügyletek

Alaptermék	Partner	Hátralévő futamidő*	Vett mennyiség millió HUF	Eladott mennyiség millió HUF	Valós érték
CHF/HUF	ÜGYFÉL	3H	121	124	-2
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1-5E	3 693	3 984	-168
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	56 403	56 874	-455
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	13 296	13 537	-187
EUR/TRY	ÜGYFÉL	3H-1E	119	119	7
EUR/USD	ÜGYFÉL	1-5E	60	57	3
EUR/USD	ÜGYFÉL	3H	229	229	0
EUR/USD	ÜGYFÉL	3H-1E	4 467	4 444	25
GBP/HUF	ÜGYFÉL	3H	697	708	-9
GBP/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	1 142	1 165	-15
RUB/HUF	ÜGYFÉL	3H	393	410	-19
RUB/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	197	204	-9
TRY/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	64	61	6
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	16 090	16 266	-167
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	818	808	6
USD/TRY	ÜGYFÉL	3H-1E	86	87	4
FX forward ügyletek összesen			97 875	99 077	-980

* Hátralévő
futamidő

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
CHF/HUF	BÉT	3H	1 024	1 031	-6
CHF/HUF	BÉT	3H-1E	242	248	-3
EUR/HUF	BÉT	3H	14 853	14 901	-49
EUR/HUF	BÉT	3H-1E	3 558	3 605	-14
EUR/USD	BÉT	3H	3 412	3 405	14
GBP/HUF	BÉT	3H	2 148	2 159	-10
GBP/HUF	BÉT	3H-1E	311	312	0
USD/HUF	BÉT	3H	5 115	5 121	-3
USD/HUF	BÉT	3H-1E	1 742	1 780	-31
CAD/HUF	BÉT	3H	49	56	-8
EUR/CHF	BÉT	3H	86	86	0
EUR/CHF	BÉT	3H-1E	30	30	0
GBP/USD	BÉT	3H	426	426	0
JPY/HUF	BÉT	3H	21	21	1
USD/CAD	BÉT	3H-1E	33	32	0
USD/CHF	BÉT	3H	668	668	2
USD/JPY	BÉT	3H	128	128	-1
FX futures ügyletek összesen			33 846	34 009	-108

l) FX swap ügyletek

Alaptermék	Partner	Hátralévő futamidő	Vett mennyiség millió HUF	Eladott mennyiség millió HUF	Valós érték
EUR/HUF	BANK	3H	87 031	86 167	842
EUR/TRY	BANK	3H	202	211	-9
EUR/USD	BANK	3H	87 972	88 192	-224
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	228	240	-12
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	47	44	2
USD/HUF	BANK	3H	43 027	42 732	296
EUR/RON	BANK	3H	3 858	3 845	18
AUD/USD	BANK	3H	1 154	1 180	-26
USD/CHF	BANK	3H	9 705	9 694	10
USD/CAD	BANK	3H	1 216	1 221	-5
EUR/GBP	BANK	3H	4 995	4 926	68
USD/NOK	BANK	3H	532	527	5
USD/SEK	BANK	3H	504	493	11
EUR/CHF	BANK	3H	21 170	21 066	93
USD/PLN	BANK	3H	567	573	-6
EUR/HRK	BANK	3H	117	117	0
USD/JPY	BANK	3H	2 272	2 260	12
FX swap ügyletek összesen			264 597	263 488	1 075

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	CHF	1-5E	171 109	170 630	-1 527
NEM FEDEZETI	BANK	HUF	EUR	1-5E	81 319	81 409	241
NEM FEDEZETI	BANK	HUF	EUR	3H-1E	26 124	26 078	-136
NEM FEDEZETI	BANK	USD	CHF	1-5E	22 256	23 003	-741
NEM FEDEZETI	BANK	USD	CHF	3H	21 878	21 793	95
NEM FEDEZETI	BANK	USD	EUR	3H	20 653	20 784	-126
CIRS ügyletek összesen					343 339	343 697	-2 194

n) IRS ügyletek

Fedezeti	Partner	Vett/eladott termék	Hátralévő futamidő	Névleges tőke millió HUF	Valós érték
FEDEZETI	BANK	EUR	3H	2 698	-18
FEDEZETI Összesen				2 698	-18
NEM FEDEZETI	BANK	CZK	1-5E	6 070	-23
NEM FEDEZETI	BANK	EUR	1-5E	47 177	-1 561
NEM FEDEZETI	BANK	EUR	3H	7 771	-52
NEM FEDEZETI	BANK	EUR	3H-1E	22 331	-284
NEM FEDEZETI	BANK	EUR	5 E	25 897	-5 276
NEM FEDEZETI	BANK	HUF	1-5E	87 775	1 827
NEM FEDEZETI	BANK	HUF	3H	1 000	-6
NEM FEDEZETI	BANK	HUF	3H-1E	600	5
NEM FEDEZETI	BANK	USD	1-5E	949	0
NEM FEDEZETI	ÜGYFÉL	EUR	1-5E	29 136	1 657
NEM FEDEZETI	ÜGYFÉL	EUR	3H	7 771	54
NEM FEDEZETI	ÜGYFÉL	EUR	5 E	25 897	5 679
NEM FEDEZETI Összesen				262 374	2 020
IRS ügyletek összesen				265 072	2 002

o) FX opció

Alaptermék	Partner	Hátralévő futamidő	Szerződés szerinti érték millió HUF	Valós érték
EUR/HUF	BANK	3H	7 520	129
EUR/HUF	BANK	3H-1E	5 546	45
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	8 701	-95
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	3 249	12
EUR/USD	BANK	3H	743	-1
EUR/USD	ÜGYFÉL	3H	1 377	7
USD/HUF	BANK	3H	373	-1
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	6 808	71
FX opciós ügyletek összesen			34 317	167

Egyéb származékos ügyletek

p) egyéb FRA, CDS

Ügylettípus	Partner	Vett/eladott termék	Hátralévő futamidő	Névleges tőke millió HUF	Valós érték
CDS	BANK	EUR	1-5E	52	0
CDS	BANK	EUR	5 E	955	-238
Összesen				1 007	-238

q) egyéb CAP FLOOR

Ügylettípus	Partner	Alaptermék	Hátralévő futamidő	Névleges tőke millió HUF	Valós érték
Cap	BANK	EUR	3H-1E	179	0
Cap	BANK	EUR	3H	8 381	0
Cap	ÜGYFÉL	EUR	3H-1E	179	0
Cap	ÜGYFÉL	EUR	3H	9 341	0
Rac	BANK	EUR	3H-1E	867	2
Rac	BANK	HUF	1-5E	2 761	171
Rac	BANK	HUF	3H	1 831	46
Rac	BANK	HUF	3H-1E	3 314	96
Cap ügyletek összesen				26 853	315
Floor	BANK	EUR	3H-1E	179	0
Floor	BANK	EUR	3H	8 380	-58
Floor	ÜGYFÉL	EUR	3H-1E	179	0
Floor	ÜGYFÉL	EUR	3H	9 341	58
Floor ügyletek összesen				18 079	0

r) Egyéb részvény

Ügylettípus	Partner	Alaptermék	Hátralévő futamidő	Névleges tőke millió HUF	Valós érték
Részvény index opció	BANK	EUR	1-5E	4 676	592
Részvény index opció	BANK	EUR	3H-1E	997	75
Részvény index opció	BANK	HUF	1-5E	2 626	331
Részvény index opció	BANK	HUF	3H-1E	365	63
Részvény index opció	BANK	USD	1-5E	1 045	119
Részvény index opció összesen				9 709	1 180
Részvény futures	BÉT	HUF	3H	230	-1
Részvény futures összesen				230	-1

8. Értékpapírok

a) Saját tulajdonú értékpapírok állománya

2013.12.31

Megnevezés	Tőzsdén jegyzett		Tőzsdén kívüli (OTC)		Összesen	
	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték
Forgatási célú állampapírok (M:3)	183 107	181 521	168 616	168 628	351 723	350 149
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forg. cél. (M:46)	9 120	9 020	1 789	1 764	10 909	10 784
Részvények részesedések forg. cél. (M:55)	30	239	0	0	30	239
Változó hozamú értékpapírok forg. cél.(M:59)	0	0	33	0	33	0
Összesen:	192 257	190 780	170 438	170 392	362 695	361 172

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

2013. évben a saját tulajdonú értékpapírok állománya nyilvántartási értéken 361 172 millió Ft-ra csökkent. Ennek oka elsősorban az állampapírok állományi csökkenése volt, ami 197 588 millió Ft-ot jelentett. Ezen belül a tőzsdén jegyzett állampapírok állománya 16 055 millió Ft-tal lett több, az OTC piacon forgó papírok állománya pedig 213 643 millió Ft-tal csökkent. Az egyéb értékpapírok állománya 3 049 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

2013.12.31

Értékpapírok megnevezése	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont kincstárjegy	1 631	1 577
Magyar államkötvény*	97 630	95 285
MNB kötvény	0	0
Összesen	99 261	96 862
Egyéb eszközök	0	163
Mindösszesen:	99 261	97 025

*Ebből: saját kereskedési penziós értékpapír

(repo) 830 798

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

c) Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

2013.12.31

Tárolási hely	Saját tulajdonban lévő értékpapírok nyilvántartási értéke	Saját tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Idegen tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Összes értékpapír névértéke
Keler Zrt.	293 226	294 545	677 589	972 134
-dematerializált	293 226	294 545	673 648	968 193
- nyomdai	0	0	3 941	3 941
MKB Zrt.	0	0	151 300	151 300
-dematerializált	0	0	0	0
- nyomdai	0	0	151 300	151 300
Más letétkezelőnél	67 946	68 150	34 827	102 977
-dematerializált	67 946	68 150	30 916	99 066
- nyomdai	0	0	3 911	3 911
Összesen:	361 172	362 695	863 716	1 226 411

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

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 lejáratosi bontása

Éven belüli követelések lejáratosi bontása

2013.12.31

Megnevezés	3 hónapon belül	3-12 hó	Értékvesztés	Éven túli követelésekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	74 348	246	-17	0	74 577
Ügyfelekkel szemben	316 905	81 609	-133 301	214 538	479 751
Összesen:	391 253	81 855	-133 318	214 538	554 328

Éven túli követelések lejáratosi bontása

2013.12.31

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	310 087	778 679	-88 691	-214 538	785 537
Összesen:	310 087	778 679	-88 691	-214 538	785 537

Ügyfélhitel-állomány összetétele

b) Az ügyfélhitel-állomány hitelnagyság szerinti összetétele - a saját tőkére vetítve

2013.12.31

	Ügyfelek száma	Bruttó kitétség		Értékvesztés	
		MFt	%	MFt	hitelösszeg %-ban
10% feletti	10	222 973	14,98%	7 186	3,23%
1 és 10% között	132	587 273	39,46%	113 414	50,94%
0,1 és 1% között	423	192 890	12,96%	37 513	16,85%
0,1% alatt	64 048	485 222	32,60%	64 520	28,98%
Összesen:	64 613	1 488 358	100,00%	222 633	100,00%

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%

2013-ban az ügyfélhitel állomány nagysága 11,3%-kal csökkent, az ügyfelek száma 0,4%-kal nőtt. Az MKB Bank hitelportfoliója koncentráltóságát a saját tőke hányada alapján mérve elmondható, hogy a saját tőke 10%-át meghaladó hitelek aránya a 2012. évi 18,1%-ról 2013. végére 15,0%-ra csökkent, ezzel együtt a kategóriában található ügyfelek száma szintén csökkent. A saját tőke 1% és 10%-a közé sorolt hitelek részaránya a 2012. évi 40,2%-ról 39,5%-ra csökkent. A 0,1% alatti kategóriában a hitelállomány 2,7%-os növekedés figyelhető meg. A portfólión elszámolt értékvesztés aránya a 10% feletti szegmensben csökkent, ami az állománycsökkenés eredménye.

c) Az ügyfélhitel-állomány ügyfélszegmens szerinti összetétele

2013.12.31

Szegmens	Ügyfelek száma	Bruttó kitétség		Értékvesztés ért. kül. hitelösszeg	
		MFt	%	MFt	%-ban
Lakosság	59 402	401 744	26,99%	52 627	23,64%
Mikrovállalat	2 760	25 207	1,70%	4 599	2,07%
Nagyvállalat	136	175 311	11,78%	3 324	1,49%
Egyéb	3	1 819	0,12%	305	0,14%
Projekt	259	621 538	41,76%	111 497	50,08%
SME	1 923	262 739	17,65%	50 281	22,58%
Összesen:	64 483	1 488 358	100,00%	222 633	100,00%

2012.12.31

Szegmens	Ügyfelek száma	Bruttó kitétség		Értékvesztés ért. kül. hitelösszeg	
		MFt	%	MFt	%-ban
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%

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

A portfolio összállománya is 189,3 Mrd Ft-tal csökkent, ezen belül a projekt ügyfelek állománya csökkent 100,3 Mrd Ft-tal, a nagyvállalati szektor állománya pedig szintén csökkent 41,2 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 12,9 Mrd Ft volt.

A Magyar Nemzeti Bank 2013. június 1-jén elindította Növekedési Hitelprogramját (NHP), mellyel a hazai KKV ügyfelek kedvezményes hitelhez való jutását tűzte ki célul. A program két pillérből áll az alábbiak szerint:

Pillér I.: kedvezményes hitelek beruházásra, fejlesztésre, forgóeszköz-finanszírozásra

Pillér II.: korábbi devizahitelek kiváltására.

A program főbb paraméterei:

- Rendelkezésre álló összbanki keret: 750 Mrd Ft
- Nyújtható hitel nagysága: 3-3000 MFt
- Refinanszírozás kamata: 0%
- Kihelyezett hitel kamata: max. 2,5%
- Futamidő: max. 10 év

Az MKB Bank Zrt. összesen 81,78 Mrd Ft összegű keretet kapott az MNB-től (Pillér I. 40,78 Mrd Ft, Pillér II. 41 Mrd Ft). 2013-ban Pillér I.-ben 39,2 Mrd Ft-ot, Pillér II.-ben pedig 11,7 Mrd forintot folyósított ügyfeleinek az MKB.

Időközben az MNB az NHP programot 2014. december 31-ig meghosszabbította.

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	1 122	242	12 455	2 686	978	211	18 640	4 020
CHF	42 153	10 207	4 927	1 193	1 420 930	344 064	5 848	1 416
CAD	114	23	992	201	0	0	0	0
GBP	1 015	362	1 993	711	0	0	0	0
DKK	402	16	1 808	72	0	0	0	0
SEK	922	31	3 571	120	0	0	0	0
NOK	1 043	37	4 371	155	0	0	0	0
AUD	26	5	2 387	459	0	0	0	0
JPY	1 079 252	2 217	139 714	287	0	0	0	0
EUR	183 901	54 602	172 406	51 189	1 548 274	459 698	412 970	122 615
CZK	2 860	31	18 727	203	0	0	0	0
PLN	1 243	89	4 972	356	0	0	0	0
HRK	462	18	2 286	89	0	0	0	0
RON	437	29	74 234	4 921	0	0	0	0
TRY	10	1	504	51	0	0	0	0
BGN	13	2	343	52	0	0	0	0
RUB	0	0	33 130	217	0	0	0	0
Összesen:		67 912		62 962		803 973		128 051

A tábla adatai eredeti lejárat alapján készültek.

Ebből értékpapír:

Értékpapír elnevezése	Devizane m	Névérték devizában	Névérték M Ft-ban	Nyilv. érték devizában	Nyilv. érték M Ft- ban
PRÉMIUM EURO MÁK 2016/Y	EUR	8 000	2	7 860	2
REP.HUNGARY EUR 6,75 2014 07 28	EUR	70 012 000	20 787	73 419 501	21 799
REPHUN 3,5 07/16	EUR	10 000 000	2 969	8 758 300	2 600
MAGYAR FEJLESZTÉSI BANK 11-2016 EUR	EUR	2 000 000	594	1 986 280	590
MKB ÁRFOLYAMSÁV EUR/USD 20140711	EUR	15 700	5	14 722	5
MKB ÁRFOLYAMSÁV EUR/USD 20140806	EUR	15 700	5	14 876	4
MKB EUR D140121	EUR	59 600	18	59 372	18
MKB EUR D140312	EUR	49 100	15	48 751	14
MKB FIX 5X5% EUR	EUR	62 600	19	63 107	19
MKB FPIK EUR	EUR	35 700	11	33 818	10
MKB GLOBÁLIS RÉSZV.IND. EUR 20150618	EUR	63 200	19	64 729	19
MKB GLOBÁLIS RÉSZV.IND. EUR 20151210	EUR	4 500	1	4 355	1
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20140505	EUR	37 400	11	37 373	11
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20140616	EUR	3 900	1	3 898	1
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20140702	EUR	28 300	8	28 303	8
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20140805	EUR	3 800	1	3 793	1
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20140902	EUR	40 400	12	40 261	12
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20140917	EUR	65 600	19	65 615	19
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20141007	EUR	12 200	4	12 165	4
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20141029	EUR	25 700	8	25 512	8
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20141113	EUR	39 200	12	39 139	12
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20150330	EUR	69 900	21	69 362	21
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20150422	EUR	385 000	114	381 404	113
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20150624	EUR	237 100	70	233 641	69
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20150723	EUR	125 500	37	123 470	37
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20150827	EUR	135 800	40	133 583	40
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20150923	EUR	236 900	70	232 857	69
MKB KISZÁMÍTHATÓ EURO 20151202	EUR	20 500	6	20 148	6
MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20140225	USD	14 100	3	14 090	3
MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20140903	USD	4 800	1	4 788	1
MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20141007	USD	4 800	1	4 766	1
MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20141113	USD	1 300	0	1 295	0
MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20141205	USD	400	0	405	0
MKB KISZÁMÍTHATÓ USD 20150116	USD	2 000	1	1 982	1
MKB NÉMET RÉSZV.IND.EUR 20150401	EUR	47 200	14	45 881	14
MKB RÉSZV. IND. EUR 20150312	EUR	240 400	71	224 188	67
MKB RÉSZV.IND.EUR 20141006	EUR	421 200	125	418 934	124
MKB TÁVOL-KELET RV. IND. EUR 20161205	EUR	105 100	31	94 677	28
MKB TÁVOL-KELET RV. IND. USD 20161205	USD	4 000	1	3 592	1
Összesen:			25 127		25 752

Hátrasorolt eszközök

Az MKB Bank Zrt. sem 2012. december 31-én, sem 2013. december 31-én nem rendelkezett hátrasorolt eszközzel.

e) MKB kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelései

	M:10	M:27	M:30	M:92
Bayerische Landesbank	24 940	0	0	0
Corporate Recovery Management SRL	0	14 719	0	0
Euro Ingatlan Center Kft.	0	0	0	0
Euro Ingatlan Kft.	0	0	0	0
Euro Park Házak Kft.	0	0	0	0
Exter-Bérlet Kft.	0	0	268	0
Extercom Kft.	0	137	2 270	0
Exter-Immo Rt.	0	0	0	0
Exter-Reál Kft.	0	58	0	0
Füred Service Kft.	0	0	0	0
Kun Street Kft.	0	0	0	0
Medister Kft.	0	405	0	0
MKB Alapkezelő Zrt.	0	0	0	0
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	0	12 250	10 288	1
MKB-Euroleasing Autófinanszírozás Zrt.	0	9 282	16 081	1
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.	0	0	0	0
MKB Pénzügyi Zrt.	0	0	0	0
MKB Üzemeltetési Kft.	0	0	0	0
Resideal Zrt.	0	2 999	18 871	0
NEXTEBANK S.A.	1 469	0	0	7
Leányvállalatok összesen:	1 469	39 850	47 778	9
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	0	7 079	17 628	0
MKB-Euroleasing Zrt.	0	547	0	0
EDE Duna Kft.	0	0	0	0
SKAF Kft.	0	0	0	0
Mogyoróskert Kft.	0	0	0	0
Közös vezetésű vállalkozások összesen:	0	7 626	17 628	0
MKB Általános Biztosító Zrt.	0	0	0	6
MKB Életbiztosító Zrt.	0	0	0	10
Pannonhalmi Apátság Pincészet	0	480	0	0
Társult vállalkozások összesen:	0	480	0	16
Kapcsolt vállalkozások összesen:	26 409	47 956	65 406	25

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.

f) MKB egyéb vállalkozásokkal szembeni követelései

	M:28	M:31	M:93
GARANTIQA Zrt.	0	0	1
Kisvállalkozásfejl. Pénzügyi Zrt.	0	0	0
Pénzügykutató Zrt.	0	0	0
Összesen:	0	0	1

10. Azonnali deviza ügyletekből a mérlegkészítés fordulónapjáig nem teljesült ügyletek

Devizanem	Követelés		Kötelezettség	
	Deviza	Forint	Deviza	Forint
AUD	4 613	1	500	0
CAD	13 121	3	3 500	1
CHF	285 135	69	4 074	1
CZK	4 122 838	45	9 500 000	103
DKK	63 234	3	0	0
EUR	11 059 104	3 284	14 202 520	4 217
GBP	68 661	24	110 504	39
NOK	2 539 957	90	0	0
PLN	325 358	23	2 100 000	150
SEK	4 200	0	3 500	0
USD	4 894 741	1 056	18 348 081	3 957
Összesen		4 598		8 468

11. Az MKB Bank főbb mutatói a 2012. és 2013. években

Megnevezés	2012	2013
Saját tőke *	118 999	152 110
Mérlegfőösszeg	2 308 483	1 894 986
Bruttó működési jövedelem	62 816	73 324
Adózás előtti eredmény	-88 122	-6 034
Adózott eredmény	-88 532	-6 290
Tőkemegfelelési mutató	9,04%	13,67%
Saját tőkearányos adózás előtti eredmény **	-89,36%	-4,45%

* a tárgyidőszaki eredmény hozzáadásával számolva

** átlagos saját tőke: 98 616 M HUF (2012) 135 555 (2013)

A Bank a mérleg szerinti eredményt is tartalmazó, saját tőkéjének értéke a 2012. december 31-i 119 milliárd Ft-ról az időszak végére 152,1 milliárd Ft-ra változott, ami 27,8%-os növekedést jelent.

A bruttó működési jövedelem a 2013. év folyamán 73 324 millió Ft-ra növekedett a 2012. évi 62 816 M Ft-ról. Az eredmény összetételében változás történt: a kamatkülönbözetből származó eredmény aránya 56,7%-ról 43,4%-ra csökkent, míg az egyéb nem kamatjellegű jövedelem 24,0%-ról 24,4%-ra nőtt.

A mérlegfőösszeg a 2013. év végén 1895,0 milliárd Ft-on állt, amely 17,9%-kal kevesebb a 2 308,5 milliárd Ft-os 2012. 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 2012. évi 2,5%-os szintről 3,5%-ra nőtt. Ezzel párhuzamosan a relatív banküzemi költségek a 2012. évi 2,0%-os szintje 2,2%-ra nőtt, míg a nettó provízió képzés relatív mutatója az előző évi 4,9%-ról 5,9%-ra nőtt. 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	2012	2013
Jegyzett tőke	108 936	145 250
Jegyzett tőke be nem fizetett része (-)	0	0
Visszavásárolt saját részvények (-)	0	0
Tőketartalék	220 287	220 287
Eredménytartalék	-124 221	-212 487
Mérleg szerinti eredmény	-88 532	-6 290
Immateriális javak (-)	8 148	7 396
Általános kockázati céltartalék adótartalommal csökkentve	1 036	920
Alapvető tőkeelemek	109 358	140 284
Járulékos tőkeelemek	57 032	46 882
Módosítandó szavatoló tőke	166 390	187 166
PIBB befektetések + alárendelt kölcsöntőkenyújtás (-)	33 745	8 756
Egyéb levonások (-)	29	3
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható kiegészítő tőke	2 864	0
Szavatoló tőke	135 480	178 407
Mérlegfőösszeg	2 308 483	1 894 986
Súlyozott mérlegfőösszeg	1 277 073	1 133 975
Tőkekövetelmény a hitelezési kockázatokra	102 166	90 718
Tőkekövetelmény a pozíció- devizaárfolyam és árukockázatra	4 296	2 533
Tőkekövetelmény a működési kockázatra	13 452	11 167
Szavatoló tőke / Mérlegfőösszeg	5,87%	9,41%
Tőke megfelelés	9,04%	13,67%

2013. év végén összesen 178 407 millió Ft szavatoló tőkeelem állt a Bank rendelkezésére. Az alárendelt kölcsöntőkékből az év folyamán visszafizetésre került 148,2 millió CHF és 55 millió EUR összegű hitel. Az alárendelt kölcsöntőke lejárat korlát miatt figyelembe nem vehető nagysága 8 907 millió Ft.

A 2013. év végén a magyar előírások alapján számolt fizetőképességi (tőke megfelelési) mutató értéke 13,67% (2012: 9,04%) 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.

A Bank tulajdonosai elkötelezettek az iránt, hogy fenntartsák a Bank tőke megfelelését és minden szükséges intézkedést meg fonnak 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

2013.12.31

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	Tőke-követelmény
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kiáramló helyettesítő tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen		(-) Pénzügyi biztosíték és lejárat eltérésekkel korrigált értéke	(-) Volatilitási és lejárat korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére			
Központi kormányok és központi bankok	110 108	2 316	0	-2 316	80 780	0	-73	0	188 499	2 140	171
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	875	0	0	0	12 203	0	0	0	13 078	2 377	190
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	94 920	1 863	0	-1 863	12 849	404	-7 182	0	99 128	18 344	1 468
Vállalkozások	1 037 712	83 508	0	-83 508	0	84	-20 780	-91	933 508	693 359	55 469
Lakosság	116 158	16 933	0	-16 933	0	0	-586	0	98 639	66 242	5 299
Ingatlannal fedezett követelések	267 907	0	0	0	0	0	0	0	267 907	116 924	9 354
Késedelmes tételek	163 715	1 212	0	-1 212	0	0	-79	0	162 424	168 573	13 486
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	97 564	0	0	0	0	0	0	0	97 564	66 016	5 281
Összesen:	1 888 959	105 832	0	-105 832	105 832	488	-28 700	-91	1 860 747	1 133 975	90 718

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	Tőke-követelmény
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kiáramló helyettesítő tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen		(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejáratil eltérésekkel korrigált értéke	(-) Volatilitási és lejáratil 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

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	4db
3./ Hpt. 79. paragrafus 2. bekezdés (az egyes nagykockázat < szavatoló tőke 25%-a)	35 000	nincs 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	5 162
7./ Hpt. 84. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5%-a)	7 000	0
8./ Hpt. 85. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100%-a)	140 000	54 961
10./ Hit. 5. számú melléklet (alapvető tőke> járulékos)		140 284>46 882
12./ Tőkegyfelelés (korrigált szavatoló tőke 8 %-a < tőkegyfelelés)	8,00%	13,67%

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	4db
3./ Hpt. 79. paragrafus 2. bekezdés (az egyes nagykockázat < szavatoló tőke 25%-a)	35 000	nincs túllépés
4./ Hpt. 83. paragrafus 1. bekezdés (egyes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 15%-a)	21 000	nincs túllépés
5./ Hpt. 83. paragrafus 2. bekezdés (a pénzügyi nem rendelkezhet 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	5 162
7./ Hpt. 84. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5%-a)	7 000	0
8./ Hpt. 85. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100%-a)	140 000	54 961
10./ Hpt. 5. számú melléklet (alapvető tőke > járulékos)		140 284 > 46 882
12./ Tőke megfelelés (korrigált szavatoló tőke 8 %-a < tőke megfelelés)	8,00%	13,67%

15. Befektetések bemutatása

a) Részvények, részesedések befektetési célra (számszaki adatok)

2013.12.31

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

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

2013.12.31

Megnevezés	Bruttó érték	Elszámolt értékvesztés	Nettó érték
Leányvállalatok:			
<u>Külföldi hitelintézetben:</u>			
NEXTEBANK S.A.	57 695	57 695	0
Összesen:	57 695	57 695	0
<u>Belföldi vállalkozásban:</u>			
MKB Üzemeltetési Kft	40 919	1 687	39 232
Euro-Immat Üzemeltetési Kft	18 564	7 012	11 552
MKB Euroleasing Autóhitel Zrt	3 685	1 172	2 513
Exter-Immo Zrt.	2 100	2 100	0
Exter-Estate Kft	50	0	50
Resideal Zrt	4 416	4 416	0
Euro Ingatlan Kft	2 270	2 270	0
Extercom Vagyonkezelő Kft	1 500	1 500	0
Exter-Bérlet Kft	640	640	0
MKB Pénzügyi Zrt	110	0	110
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt	100	0	100
MKB NyugdíjptKiszolg Kft	50	0	50
Exter-Reál Kft.	72	22	50
Összesen:	74 476	20 819	53 657
<u>Külföldi vállalkozásban:</u>			
S. C. Corporate Recovery Management S.R.L.	36 156	36 156	0
Összesen:	36 156	36 156	0
Közös vezetésű vállalkozások:			
<u>Belföldi vállalkozásban:</u>			
MKB-Euroleasing Zrt.	6 014	1 697	4 317
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	200	0	200
Összesen:	6 214	1 697	4 517
Társult vállalkozások:			
<u>Belföldi vállalkozásban:</u>			
MKB Általános Biztosító Zrt.	2 324	1 849	475
MKB Életbiztosító Zrt.	1 517	1 126	391
Giro Elszámolásforgalmi Zrt.	862	0	862
Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft.	460	0	460
Összesen:	5 163	2 975	2 188
Mindösszesen:	179 704	119 342	60 362

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 NyugdíjptKiszolg 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 2013. évben:

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

- NEXTEBANK S.A.
- Resideal Zrt
- Extercom Vagyonkezelő Kft
- Exter-Reál Kft
- Exter-Bérlet Kft
- Euro Ingatlan Kft
- MKB Életbiztosító Zrt
- MKB Általános Biztosító Zrt

Tőkeleszállítás történt az alábbi cégnél:

- Üzemeltetési Kft.

Cégalapítás

- Exter-Estate Kft

Az alábbi cégek eladásra kerültek:

- MKB Unionbank AD
- MKB Romexterra Leasing S.A.
- Ercorner Kft.

d) Részvények, részesedések számszerinti adatai

2013.12.31				
Megnevezés	Külföldi hitelintézetben	Belföldi vállalkozásban	Külföldi vállalkozásban	Összesen
Anyá és leányvállalatoknál lévő részesedések:				
Darab	1	13	1	15
MFt	0	53 657	0	53 657
Közös vállalkozásban lévő részesedések				
Darab	0	2	0	2
MFt	0	4 517	0	4 517
Társult vállalkozásokban lévő részesedések:				
Darab	0	4	0	4
MFt	0	2 188	0	2 188
<i>Kapcsolt vállalkozásban lévő részesedések összesen:</i>				
<i>darab</i>	<i>1</i>	<i>19</i>	<i>1</i>	<i>21</i>
<i>MFt</i>	<i>0</i>	<i>60 362</i>	<i>0</i>	<i>60 362</i>
Egyéb részesedések:				
Darab	0	5	1	6
MFt	0	191	24	215
Részesedések száma:	1	24	2	27
Nyilvántartási érték:	0	60 553	24	60 577

e) Befektetések bemutatása (Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban)

2013.12.31

Vállalkozások megnevezése és székhelye	Részesedés %-a	Jegyzett tőke	Tartalékai	Mérleg szerinti eredménye	Saját tőke
<i>Leányvállalatok</i>					
NEXTEBANK S.A. Bd. 1 Decembrie 1918. 93. 540445 Turgu Mures	96,29	7 911	2 724	-6 202	4 433
MKB Üzemeltetési Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	39 526	1	2	39 529
Resideál Zrt. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	53	42	-2 239	-2 144
MKB Pénzügyi Zrt. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	100	20	-11	109
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. 1056 Bp. Váci u. 38.	100	100	66	220	386
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt. 1112 Bp. Vizsla u. 1-3.	47,86+(23,89)	1 211	4 439	-441	5 209
Exter-Bérlet Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	12	20	-254	-222
Exter-Estate Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	3	47	-1	49
Extercom Vagyonkezelő Kft 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	24	23	-185	-138
Exter-Immo Zrt. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	102	327	-148	281
Exter-Reál Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	2	50	-29	23
MKB Nyugdíjpénzt. és Egészségpénzt. Kiszolgáló Kft. 1134 Bp. Dévai u. 23.	100	50	215	176	441
S.C. Corporate Recovery Management S. R. L. Bd. Pierre de Coubertin 7. Bucharest	100	612	-3 548	-4 155	-7 091
Euro Ingatlan Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	3	-44	43	2
Euro-Immat Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	18 558	-7 006	-82	11 470
<i>Közös vezetésű vállalatok</i>					
MKB-Euroleasing Autópark Zrt. 1024 Bp. Ady Endre u. 19.	50	400	160	338	898
MKB-Euroleasing Zrt. 1022 Bp. Bimbó u. 56.	50	5 504	3 192	-284	8 412
<i>Társult vállalkozások</i>					
Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft.* 9090 Pannonhalma Vár u. 1.	45,48	692	217	0	909
Giro Elszámolásforgalmi Zrt.* 1054 Bp. Vadász u. 31.	22,19	2 496	3 626	2	6 124
MKB Életbiztosító Zrt. 1133 Bp. Váci út 76.	37,5	1 080	508	-450	1 138
MKB Általános Biztosító Zrt. 1133 Bp. Váci út 76.	37,5	1 080	1 107	-838	1 349

* 2012. 12. 31. adat

A zárójelben szereplő adat közvetett részesedést jelent.

16. Immateriális javak mérlegsor szerinti bontása

2013.12.31

Bruttó érték	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szoftver termékek	Egyéb	Összesen
Nyitó állomány	3 746	18 872	16 823	1 517	40 958
Beszerzés	0	0	0	1 562	1 562
Aktiválás	910	2 245	857	0	4 012
Egyéb növekedés	0	0	16	0	16
Selejtezés	0	0	-109	0	-109
Egyéb csökkenés	-16	-20 847	0	-1 767	-22 630
Záró állomány	4 640	270	17 587	1 312	23 809
Értékcsökkenés					
Nyitó állomány	2 540	18 872	10 693	529	32 634
Terv szerinti écs	680	0	1 318	141	2 139
Terven felüli écs	0	2 245	29	286	2 560
Egyéb növekedés	0	0	16	0	16
Selejtezés	0	0	-29	0	-29
Terven felüli écs	0	0	0	0	0
Egyéb csökkenés	-16	-20 847	-79	0	-20 942
Záró állomány	3 204	270	11 948	956	16 378
Összesen:	1 436	0	5 639	356	7 431

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					
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

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

Az egyéb sor összegéből 35 millió Ft (nettó értéken) az alapítás-átszervezés, 321 millió Ft az immateriális javak nem aktivált tételei.

17. Tárgyi eszközök

Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei

a) Az ingatlanok állományának alakulása

A bruttó érték	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Nyitó állomány	2 231	2 234	3
Aktiválás	6	107	101
Átsorolások (±)	0	0	0
Egyéb növekedés	0	16	16
Selejtezés	0	0	0
Értékesítés	0	-387	-387
Egyéb csökkenés	-3	-16	-13
Záró állomány	2 234	1 954	-280
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány	346	476	130
Tárgyévi értékcsökkenés	130	136	6
Terven felüli értékcsökkenés	3	0	-3
- ebből visszaírás	0	0	0
Értékesítés miatti csökkenés	0	-40	-40
Selejtezés	0	0	0
Egyéb növekedés és csökkenés	-3	0	3
Záró állomány	476	572	96
Ingatlanok összesen:	1 758	1 382	-376

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

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

A bruttó érték	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Nyitó állomány	2 572	2 363	-209
Aktiválás	125	682	557
Egyéb növekedés	0	0	0
Értékesítés	-314	-346	-32
Térítés nélküli átadás	0	0	0
Selejtezés	0	0	0
Egyéb csökkenés	-20	-10	10
Átsorolások (±)	0	0	0
Záró állomány	2 363	2 689	326
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány	1 419	1 468	49
Kisértékű écs.	0	0	0
Tárgyévi értékcsökkenés	278	353	75
Terven felüli értékcsökkenés	6	115	109
- ebből visszaírás	0	0	0
Térítés nélküli átadás	0	0	0
Selejtezés	0	0	0
Értékesítés miatti csökkenés	-215	-263	-48
Egyéb növekedés és csökkenés	-20	-10	10
Átsorolások (±)	0	0	0
Záró állomány	1 468	1 663	195
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek összesen:	895	1 026	131

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

c) A beruházások állományának alakulása

A bruttó érték	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Nyitó állomány	0	0	0
Beszerezés	134	792	658
Kisértékű eszközök beszerzése	0	0	0
Aktiválás	-134	-789	-655
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	3	3
Beruházások összesen:	0	3	3

Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei

d) Az ingatlanok állományának alakulása

A bruttó érték	2012.12.31	2013.12.31	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			
Nyitó állomány	3	3	0
Tárgyévi értékcsökkenés	0	0	0
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
- ebből visszaírás	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	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Nyitó állomány	419	422	3
Aktiválás	3	1	-2
Egyéb növekedés	0	0	0
Értékesítés	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	0	0
Záró állomány	422	423	1
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány	1	1	0
Tárgyévi értékcsökkenés	0	0	0
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:	421	422	1

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

18. Készletek

	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Vásárolt készletek	143	131	-12
- anyagok	137	125	-12
- saját előállítású készletek	0	0	0
- kereskedelmi áruk	6	6	0
- készletre adott előlegek	0	0	0
Követelés kiegyenlítéseként kapott készletek	94	95	1
- ingatlanok	94	95	1
- gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0
- egyéb eszközök	0	0	0
Elszámolt értékvesztés	27	51	24
Készletek összesen	210	175	-35

19. Aktív időbeli elhatárolások bemutatása

	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Bevételek elhatárolása M:97	12 198	10 449	-1 749
Kamatbevétel	12 083	9 114	-2 969
Egyéb	115	1 335	1 220
Költségek elhatárolása M:98	1 092	958	-134
Kötvénykibocsátás miatt	191	25	-166
Béreköltség és járulékai	0	0	0
Egyéb	901	933	32
Összesen:	13 290	11 407	-1 883

20. Kötelezettségek

a) Kötelezettségek lejárat bontása

Éven belüli kötelezettségek lejárat bontása				
Megnevezés	3 hónapon belül	3-12 hó	Éven túli kötelezettségekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	1 576	491	82 550	84 617
Takarékbetétek	23	90	0	113
Ügyfelekkel szemben	312 793	305 738	0	618 531
Összesen:	314 392	306 319	82 550	703 261

Éven túli kötelezettségek lejárat bontása				
Megnevezés	1-5 év	5 év felett	Éven túli kötelezettségekből köv. évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	14 940	254 258	-82 550	186 648
Takarékbetétek	7	0	0	7
Ügyfelekkel szemben	44 453	16 071	0	60 524
Összesen:	59 400	270 329	-82 550	247 179

b) Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű devizakötelezettségek

Hitelintézetekkel szemben

Devizanem	Deviza összeg	Forint összeg
CHF	365 412 800	88 481
EUR	350 196 800	103 977
USD	4 121 747	889
Összesen:		193 347

Ügyfelekkel szemben

Devizanem	Deviza összeg	Forint összeg
CHF	28 571	7
EUR	1 432 262	425
GBP	1 868	1
USD	2 676 153	577
Összesen:		1 010

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	60 911
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	15 061
Összesen:	75 972

d) 5 éven túli hátralévő lejáratú kötelezettségek

Hitelintézetekkel szemben

Típus	Forint összeg
Deviza kötelezettségek:	29 691
Forint kötelezettségek:	30 537
Összesen:	60 228

Ügyfelekkel szemben

Típus	Forint összeg
Deviza kötelezettségek:	0
Forint kötelezettségek:	26
Összesen:	26

e) Deviza kötelezettségek

Adatok: ezer devizában illetve millió forintban

Pénznem	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	368 572	79 490	274 294	59 157	41 291	8 905	0	0
CHF	89 960	21 783	3 436	832	33	8	365 413	88 481
CAD	6 683	1 354	790	160	0	0	0	0
GBP	8 866	3 163	13 222	4 717	3	1	0	0
DKK	1 005	40	100	4	0	0	0	0
SEK	15 085	507	2 350	79	0	0	0	0
NOK	16 356	580	1 241	44	0	0	0	0
AUD	7 242	1 393	935	180	0	0	0	0
JPY	86 165	177	12 170	25	0	0	0	0
EUR	795 859	236 298	148 365	44 051	174 192	51 719	503 427	149 472
CZK	9 779	106	16 974	184	0	0	0	0
PLN	84	6	0	0	0	0	0	0
HRK	26	1	0	0	0	0	0	0
RON	16 141	1 070	75	5	0	0	0	0
TRY	10	1	0	0	0	0	0	0
BGN	0	0	501	76	0	0	0	0
RSD	0	0	0	0	0	0	0	0
RUB	8 092	53	113 740	745	0	0	0	0
Összesen:	346 022	110 259	60 633	237 953				

A tábla adatai eredeti lejárat alapján készültek.

f) MKB kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei

	M:108	M:113	M:129	M:132	M:149	M:171
Bayerische Landesbank	80 600	29 691	0	0	0	0
Corporate Recovery Management SRL	0	0	5	0	0	0
Euro Ingatlan Center Kft.	0	0	2	0	0	0
Euro Ingatlan Kft.	0	0	46	0	0	0
Euro Park Házak Kft.	0	0	7	0	0	0
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	0	0	442	0	500	2
Exter-Bérlet Kft.	0	0	46	0	0	0
Extercom Kft.	0	0	48	0	0	0
Exter-Estate Kft.	0	0	49	0	0	0
Exter-Immo Rt.	0	0	272	0	0	0
Exter-Reál Kft.	0	0	0	0	0	0
Füred Service Kft.	0	0	5	20	0	0
Kun Street Kft.	0	0	19	0	0	0
Medister Kft.	0	0	0	0	0	0
MKB Alapkezelő Zrt.	0	0	772	0	0	0
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	0	0	3	276	0	0
MKB-Euroleasing Autólízis Zrt.	0	0	14	36	0	0
MKB Nyugdíjpénztár Kft.	0	0	153	4 610	0	0
MKB Pénzügyi Zrt.	0	0	110	0	0	0
MKB Üzemeltetési Kft.	0	0	4 028	511	0	0
Resideal Zrt.	0	0	320	0	0	0
NEXTEBANK S.A.	0	0	0	0	0	0
Leányvállalatok összesen:	0	0	6 341	5 453	500	2
MKB-Autópark Zrt.	0	0	571	67	0	31
MKB-Euroleasing Zrt.	0	0	45	0	0	0
EDE Duna Kft.	0	0	0	0	0	0
SKAF Kft.	0	0	0	0	0	0
Mogyoróskert Kft.	0	0	0	0	0	0
Közös vez. váll. összesen:	0	0	616	67	0	31
MKB Általános Biztosító Zrt.	0	0	97	0	0	0
MKB Életbiztosító Zrt.	0	0	70	180	0	0
Pannonhalmi Apátság Pincészet	0	0	37	0	0	0
Társult váll. összesen:	0	0	204	180	0	0
Kapcsolt vállalkozások összesen:	80 600	29 691	7 161	5 700	500	33

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.	39	0	0	0	0
Kisvállalkozásfejl. Pénzügyi Zrt.	67	150	0	0	0
Pénzügykutató Zrt.	15	0	0	0	0
Összesen:	121	150	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

	2012.12.31	2013.12.31
Értékpapír állomány:	685 853	851 281
Ügyfeleket megillető pénzeszközök összesen:	2 591	7 438
- számlavezető: más hitelintézet	1 525	3 453
- számlavezető: MKB Bank Zrt.	1 066	3 985

i) Hátrasorolt kötelezettségek

2013.12.31

	Összeg (MHUF)	Kamatláb	Esedékesség	Pénznem	Összeg devizában
Bayern LB	13 361	5,52	2023.12.19	EUR	45 000 000
Bayern LB	14 846	5,14	2023.12.19	EUR	50 000 000
Bayern LB	22 268	1,15	2017.07.31	EUR	75 000 000
Alárendelt kölcsöntőke összesen:	50 475				170 000 000

2012.12.31

	Összeg (MHUF)	Kamatláb	Esedékesség	Pénznem	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

21. Passzív időbeli elhatárolások bemutatása

	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Bevételek elhatárolása M:179	453	339	-114
Safe díjbevétel	2	1	-1
Kötvénykibocsátás miatt	1	13	12
Egyéb	450	325	-125
Költségek elhatárolása M:180	19 099	11 607	-7 492
Fizetendő kamat	16 370	9 192	-7 178
Egyéb	2 729	2 415	-314
Halasztott bevételek M:181	18	18	0
Halasztott bevételek	18	18	0
Összesen:	19 570	11 964	-7 606

22. Kibocsátott kötvények állománya

Név	Lejárat	Devizanem	Névérték devizában	Névérték M Ft-ban
MKB 2015/A	2015.05.27	HUF	5 500 000 000	5 500
MKB 2015/B	2015.10.09	HUF	14 000 000 000	14 000
MKB 2016/A	2016.01.15	HUF	2 500 000 000	2 500
MKB Amerikai Részvény Ind. 20160513	2016.05.13	HUF	354 400 000	354
MKB Árfolyamküszb 20140422	2014.04.22	HUF	734 900 000	735
MKB Árfolyamsáv 20140918	2014.09.18	HUF	599 650 000	600
MKB Árfolyamsáv 20150213	2015.02.13	HUF	844 640 000	845
MKB Árfolyamsáv 20150813	2015.08.13	HUF	211 590 000	212
MKB Árfolyamsáv 20150923	2015.09.23	HUF	799 520 000	800
MKB Árfolyamsáv 20151021	2015.10.21	HUF	906 060 000	906
MKB Árfolyamsáv Plusz 20140121	2014.01.21	HUF	500 000 000	500
MKB Árfolyamsáv Plusz 20140213	2014.02.13	HUF	1 330 610 000	1 331
MKB Árfolyamsáv Plusz 20140514	2014.05.14	HUF	1 081 460 000	1 081
MKB Árfolyamsáv Plusz 20140616	2014.06.16	HUF	755 830 000	756
MKB Árfolyamsáv Plusz 20140723	2014.07.23	HUF	877 490 000	877
MKB EUR/USD Árfolyamsáv 20140711	2014.07.11	EUR	1 440 000	427
MKB EUR/USD Árfolyamsáv 20140806	2014.08.06	EUR	1 479 800	439
MKB Euró D140121	2014.01.21	EUR	3 000 000	891
MKB Euró D140312	2014.03.12	EUR	3 000 000	891
MKB Fejlődő Piacok Ind. Euró	2014.11.24	EUR	770 900	229
MKB FIX 2016	2016.02.15	HUF	3 000 000 000	3 000
MKB Fix 5x5% Euró	2016.11.18	EUR	13 396 500	3 978
MKB FPIK IND.20150402	2015.04.02	HUF	577 500 000	577
MKB Globális Részv.Ind. EUR 20150618	2015.06.18	EUR	2 477 600	736
MKB Globális Részvény Ind. Euró 20151210	2015.12.10	EUR	941 600	280
MKB Globális Részvény Ind. HUF 20140714	2014.07.14	HUF	358 530 000	359
MKB IX.	2015.10.29	HUF	23 482 180 000	23 482
MKB Kiszámíthat Euró 20140805	2014.08.05	EUR	5 767 100	1 712
MKB Kiszámítható 20140225	2014.02.25	HUF	1 743 710 000	1 744
MKB Kiszámítható 20140401	2014.04.01	HUF	1 459 230 000	1 459
MKB Kiszámítható 20140505	2014.05.05	HUF	1 179 330 000	1 179
MKB Kiszámítható 20140805	2014.08.05	HUF	572 130 000	572
MKB Kiszámítható Euró 20140130	2014.01.30	EUR	6 790 300	2 016

Név	Lejárat	Devizane m	Névérték devizában	Névérték M Ft-ban
MKB Kiszámítható Euró 20140505	2014.05.05	EUR	5 134 100	1 524
MKB Kiszámítható Euró 20140616	2014.06.16	EUR	2 000 000	594
MKB Kiszámítható Euró 20140702	2014.07.02	EUR	5 896 000	1 751
MKB Kiszámítható Euró 20140902	2014.09.02	EUR	8 023 400	2 382
MKB Kiszámítható Euró 20140917	2014.09.17	EUR	5 452 600	1 619
MKB Kiszámítható Euró 20141007	2014.10.07	EUR	3 000 000	891
MKB Kiszámítható Euró 20141029	2014.10.29	EUR	7 909 700	2 348
MKB Kiszámítható Euró 20141113	2014.11.13	EUR	4 633 000	1 376
MKB Kiszámítható Euró 20150330	2015.03.30	EUR	6 816 300	2 024
MKB Kiszámítható Euró 20150422	2015.04.22	EUR	7 593 900	2 255
MKB Kiszámítható Euró 20150624	2015.06.24	EUR	3 808 100	1 131
MKB Kiszámítható Euró 20150723	2015.07.23	EUR	6 916 100	2 053
MKB Kiszámítható Euró 20150827	2015.08.27	EUR	7 406 900	2 199
MKB Kiszámítható Euró 20150923	2015.09.23	EUR	6 081 100	1 805
MKB Kiszámítható Euró 20151202	2015.12.02	EUR	4 450 100	1 321
MKB Kiszámítható Euró 20160118	2016.01.18	EUR	4 868 300	1 445
MKB Kiszámítható USD 20140225	2014.02.25	USD	8 444 000	1 821
MKB Kiszámítható USD 20140903	2014.09.03	USD	4 449 900	960
MKB Kiszámítható USD 20141007	2014.10.07	USD	4 233 000	913
MKB Kiszámítható USD 20141113	2014.11.13	USD	4 485 900	967
MKB Kiszámítható USD 20141205	2014.12.05	USD	2 943 800	635
MKB Kiszámítható USD 20150116	2015.01.16	USD	1 711 000	369
MKB Kiszámítható USD 20150624	2015.06.24	USD	2 479 100	535
MKB Mobil Négyes HUF 20160317	2016.03.17	HUF	665 060 000	665
MKB Mobil Négyes USD 20150814	2015.08.14	USD	3 219 300	694
MKB Német Részvény Ind. Euró 20150401	2015.04.01	EUR	4 515 600	1 341
MKB Ötösfogat Részvény Ind. 20150518	2015.05.18	HUF	968 160 000	968
MKB Részv. Ind. EUR 20141006	2014.10.06	EUR	2 128 800	632
MKB Részvény Ind. Euró 20150312	2015.03.12	EUR	4 769 400	1 416
MKB Tartós Kamatelőny 2015	2015.12.17	HUF	7 100 000 000	7 100
MKB Távol-Kelet Részvény Ind. EUR 20161205	2016.12.05	EUR	2 586 100	768
MKB Távol-Kelet Részvény Ind. USD 20161205	2016.12.05	USD	1 622 700	350
MKB VI.	2014.12.19	HUF	24 998 600 000	24 999
MKB VII.	2016.12.16	HUF	12 776 000 000	12 776
MKB VIII.	2014.10.10	HUF	26 000 000 000	26 000
MKB X.	2016.03.16	HUF	7 500 000 000	7 500
MKB XI.	2015.04.29	HUF	2 000 000 000	2 000
Összesen:				195 095

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	0	0	0	0	0	0	0
M 184	Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	6 910	13 805	1 074	6 467	0	-28	13 146
M 185	Általános kockázati céltartalék	1 279	1 136	0	1 221	58	0	1 136
Összesen:		8 189	14 941	1 074	7 688	58	-28	14 282

Kapcsolt vállalkozások	Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék
NEXTEBANK S.A.	11 636
Összesen:	11 636

24. Tőke

a) Részvények névértéke, darabszáma

Részvény megnevezése	Kibocsátás db- száma	Névérték Ft/db	Jegyzett tőke összesen
„A” sorozatú részvény nyitó	108 936 494	1 000	108 936
Tőkeemelés 2013. április	36 313 500	1 000	36 314
„A” sorozatú részvény záró	145 249 994	1 000	145 250

2013. évben a BayernLB összesen 36 314 millió Ft összegben emelt tőkét.

b) Az MKB Bank Zrt. tulajdonosi struktúrája

Főbb részvényesek	A jegyzett tőkéhez viszonyítva
2013	
BayernLB, München	98,56%
P.S.K. Beihilgungsverwaltung GMBH	1,39%
Egyéb	0,05%
Összesen:	100,00%
2012	
BayernLB, München	98,08%
P.S.K. Beihilgungsverwaltung GMBH	1,86%
Egyéb	0,06%
Összesen:	100,00%

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

c) Saját tőke összetétele

2013.12.31

Megnevezés	Összesen
Jegyzett tőke	145 250
Nyitó	108 936
Tőkeemelés	36 314
Tőke tartalék	220 287
- Ázsió	220 226
Nyitó	181 430
Tőkeemelés	38 796
- Egyéb	61
Eredménytartalék	-212 487
Nyitó	-124 221
- Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	-88 532
- Alapítás átszervezés értékcsökkenés visszavezetése	141
- MKB NYP és EP pótbefizetés visszafizetése	125
Lekötött tartalék	35
Alapítás átszervezés miatti lekötött tartalék nyitó egyenlege	176
- Alapítás átszervezés értékcsökkenés visszavezetése	-141
eredménytartalékba	
Általános tartalék:	0
Nyitó	0
Tárgyévi felhasználás	0
Értékelési tartalék	5 315
Értékhelyesbítés értékelési tartaléka nyitó	2 353
Tárgyévi értékelési különbözetek elszámolása	2 962
Mérleg szerinti eredmény:	-6 290
Adózott eredmény:	-6 290
Általános tartalék felhasználása	0
Saját tőke :	152 110

25. Mérlegen kívüli tételek

2013.12.31

Függő kötelezettségek	
Garanciák (forint, deviza)	111 744
Import és igazolt export akkreditív	9 180
Le nem hívott hitelkeret	204 238
Peresített kötelezettség	1 190
Opciós ügyletekből eredő kötelezettségek	141
Nem valódi penziós ügylet	3 893
Egyéb	14 870
Összesen:	345 256

Jövőbeni követelés	
Kamat swap	405 240
Egyéb határidős ügyletekből eredő követelések	396 318
Összesen:	801 558

Jövőbeni kötelezettségek	
Kamat swap	
- egy devizás	47 017
- két devizás	345 345
Egyéb határidős ügyletekből eredő kötelezettségek	396 573
Összesen:	788 935

Adott garanciák	
Bankgarancia Ft-ban	90 729
- éven belüli lejáráttal nyújtott	11 987
- éven túli lejáráttal nyújtott	78 742
Bankgarancia devizában	21 015
- éven belüli lejáráttal nyújtott	3 192
- éven túli lejáráttal nyújtott	17 823
Összesen:	111 744

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

Le nem hívott hitelkeretek:	20 424 M HUF
Nyújtott garancia, kezességvállalás:	5 587 M HUF

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
Opció ügyletekből eredő kötelezettségek	23
Kamatplafon ügylet CAP	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 lejáratl nyújtott	5 641
- éven túli lejáratl nyújtott	74 242
Bankgarancia devizában	30 450
- éven belüli lejáratl nyújtott	4 428
- éven túli lejáratl 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

26. Pénzügyi szolgáltatások mögötti biztosítékok

Biztosíték típus	2012.12.31	2013.12.31
Készpénz	32 393	19 470
Értékpapírok	4 659	3 708
- állami	155	247
- vállalati	4 504	3 461
- egyéb	0	0
Részvény	0	0
Jelzálog	1 376 688	778 787
- épület	1 291 607	735 702
- más	85 081	43 085
Garanciák	219 752	117 760
- állami	134 444	110 144
- más banki	72 675	2 655
- vállalati	12 633	4 961
Egyéb biztosítékok*	216 200	108 221
Összesen:	1 849 692	1 027 946

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

27. Befektetési szolgáltatások mögötti biztosítékok

Biztosíték típus	2012.12.31	2013.12.31
Részvény	0	0
Egyéb értékpapír	237	0
Összesen	237	0

28. Jövedelemszerkezet

Megnevezés	2012	2013	Változás
Kamatkülönbözet	35 645	31 809	-10,80%
Kapott osztalék, részesedés	505	667	32,10%
Nettó jutalék- és díjbevétel	11 620	22 949	97,50%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	15 046	17 899	19,00%
Bruttó működési jövedelem	62 816	73 324	16,70%
Adók, adójellegű ráfordítások	-17 156	-30 615	78,50%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	-1 283	-1 007	-21,50%
Banküzemi költségek (értéksökkenéssel együtt)	-50 762	-45 822	-9,70%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-76 495	-117 559	53,70%
ebből: - egyedi és ágazati céltartalék	-70 992	-94 833	33,60%
Általános kockázati céltartalék	316	143	-54,70%
Rendkívüli eredmény	-5 558	115 502	-2078,10%
Adózás előtti eredmény	-88 122	-6 034	93,20%

A 2013. év során elért bruttó működési jövedelem 73 324 millió Ft-os értéke az előző évhez képest 16,7%-os növekedést jelentett. A növekedés elsősorban a nettó jutalék- és díjbevétel növekedése miatt történt. A jövedelmek összetétele változott, a kamatjellegű jövedelmek aránya csökkent 43,4 %-ra (2012: 56,7%), míg a nem kamatjellegű jövedelmek aránya 56,6 %-ra nőtt az előző évi 43,3 %-ról.

A banküzemi költségek 2013-ban 4,9 Mrd Ft-tal csökkentek, elsősorban az IT- és a bérköltségek csökkenése miatt.

Az értékvesztések, céltartalékok, hitelezési veszteségek a vizsgált évben 41 064 millió Ft-tal nőttek, ez elsősorban

- 16,8 Mrd forint összegű követelések értékesítésből eredő hitelezési veszteség,
- 12,2 Mrd forint összegű hiteleken elszenvedett értékvesztés
- 4,8 Mrd céltartalékképzés
- 4,3 Mrd forint követelések között nyilvántartott befektetésekre képzett, be nem jegyzett tőkeemelés
- forgatási célú papírokra képzett 2,8 Mrd forint összegű értékvesztés.

Rendkívüli eredményre ható jelentősebb tétel

A tulajdonos üzleti döntése következtében elengedett tőkekövetelés címén 119,8 Mrd forint rendkívüli nyereséget, kapcsolt vállalkozásához kapcsolódó tőkeleszállítás miatt pedig 1,1Mrd forint veszteséget számolt el.

29. A Banki jövedelemszerkezet mutatóinak alakulása

Jövedelemelemek a bruttó működési jövedelem %-ában		
Megnevezés	2012(%)	2013(%)
Kamatkülönbözlet	56,75%	43,38%
Kapott osztalék, részesedés	0,80%	0,91%
Nettó jutalék- és díjbevétel	18,50%	31,30%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	23,95%	24,41%
Bruttó működési jövedelem	100,00%	100,00%
Adók, adójellegű ráfordítások	-27,31%	-41,75%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	-2,04%	-1,37%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-80,81%	-62,49%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-121,78%	-160,33%
<i>ebből: - egyedi és ágazati céltartalék</i>	<i>-113,02%</i>	<i>-129,33%</i>
Általános kockázati céltartalék	0,50%	0,20%
Rendkívüli eredmény	-8,85%	157,52%
Adózás előtti eredmény	-140,29%	-8,23%

Jövedelemelemek az átlagos mérlegfőösszeg %-ában		
Megnevezés	2012 (%)	2013 (%)
Kamatkülönbözlet	1,42%	1,51%
Kapott osztalék, részesedés	0,02%	0,03%
Nettó jutalék- és díjbevétel	0,46%	1,09%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	0,60%	0,86%
Bruttó működési jövedelem	2,50%	3,49%
Adók, adójellegű ráfordítások	-0,69%	-1,46%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	-0,05%	-0,05%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-2,03%	-2,18%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-3,06%	-5,59%
<i>ebből: - egyedi és ágazati céltartalék</i>	<i>-2,84%</i>	<i>-4,51%</i>
Általános kockázati céltartalék	0,01%	0,01%
Rendkívüli eredmény	-0,22%	5,50%
Adózás előtti eredmény	-3,54%	-0,29%

Átlagos mérlegfőösszeg 2012-ben: 2 502 737 millió Ft, 2013-ban: 2 101 735 millió Ft

30. Banküzemi költségek

Költségnevek megnevezése	2012	2013
Bér- és bérjellegű költségek összesen	23 256	20 309
Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	25 013	22 883
Általános igazgatási költségek összesen	48 269	43 192
Értéksökkenési leírás	2 493	2 630
Banküzemi költségek összesen	50 762	45 822

31. Az aktív állományi létszámok alakulása

Dátum	Aktív állományi	Vidéki fiókok fiókok száma	létszám	Budapesti fiókok fiókok száma	létszám	Központ létszám
2012.01.01	2 217	62	507	26	243	1 467
2013.01.01	2 058	58	484	22	242	1 332
2014.01.01	2 072	58	473	23	271	1 328

32. Eredménytétel

a) Eredmény sorok alábontása (Kapcsolt vállalkozások)

Kapcsolt vállalkozások:	E:6	E:9	E:18	E:21	E:25	E:51	E:70	E:73
Bayerische Landesbank	99	9 176	19	24	11	0	0	1
Corporate Recovery Management SRL.	292	0	0	0	0	0	0	0
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	0	16	3	0	0	0	0	0
Euro Ingatlan Kft.	16	0	6	0	0	0	0	0
Euro Park Házak Kft.	0	3	0	0	0	0	0	0
Euroingatlan Center Kft.	2	0	0	0	0	0	0	0
Exter-Bérlet Kft.	36	4	0	0	0	1	0	0
Extercom Kft.	169	9	2	0	0	2	0	0
Exter-Immo Zrt.	73	11	0	0	0	1	0	0
Exter-Reál Kft.	2	0	0	0	0	0	0	0
Füred Service Kft.	0	0	1	0	0	0	0	0
Kun Street Kft.	0	1	0	0	0	0	0	0
Medister Kft.	115	0	0	0	0	0	0	0
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	0	13	44	277	0	8	0	0
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	885	1	6	0	0	54	0	0
MKB-Euroleasing Autólízis Zrt.	1 046	0	8	0	0	25	0	0
MKB Nypénzt. Kiszolgáló Kft.	0	257	42	0	0	27	0	0
MKB Pénzügyi Zrt.	0	5	0	0	0	0	0	0
MKB Üzemeltetési Kft.	0	771	19	1	0	32	0	0
Resideal Zrt.	597	9	6	0	0	5	1	0
NEXTEBANK S.A.	35	3	0	0	1	34	0	0
Leányvállalatok összesen:	3 268	1 103	137	278	1	189	1	0
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	956	2	15	0	0	2	0	0
MKB-Euroleasing Zrt.	29	0	0	2	0	0	0	0
SKAF Kft.	174	1	0	0	0	0	0	0
EDE Duna Kft.	80	0	0	0	0	0	0	0
Közös vezetésű vállalkozások összesen:	1 239	3	15	2	0	2	0	0
MKB Általános Biztosító Zrt.	0	3	11	4	0	72	0	0
MKB Életbiztosító Zrt.	0	3	5	26	0	102	0	0
Pannonhalmi Apátság Pincészet	32	0	2	0	0	0	0	0
Társult vállalkozások összesen:	32	6	18	30	0	174	0	0
Kapcsolt váll. mindösszesen:	4 638	10 288	189	334	12	365	1	1

A tábla fejléce az eredmény sor hivatkozásokat tartalmazza.

b) Eredmény sorok alábontása

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások	E:10	E:19	E:22
Eurolízing Letét Kft.	0	1	2
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	30	1	0
Kisvállk.fejl. Pü-i Zrt.	6	0	0
Összesen:	36	2	2

A tábla fejléce az eredmény sor hivatkozásokat tartalmazza.

c) Függhővé tett kamatok

2013.12.31

	Kamat	Késedelmi kamat	Jutalék	Összesen
Forint	4 785	32 720	0	37 505
Deviza	16 728	17 418	0	34 146
Összesen:	21 513	50 138	0	71 651

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

d) Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

2013

Megnevezés	Bevételek	Ráfordítások
	E: 20. és 39. sor	E: 27. és 44. sor
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	459	13
Bizományosi tevékenység	2 266	16
Kereskedelmi tevékenység	35 103	29 792
Ebből: értékvesztés	981	270
Ebből: értékelési különbözet	14 932	15 714
Letétkezelési, letéti őrzési és portfólió-kezelési tevékenység	31	201
Egyéb tevékenység	646	79
Összesen:	38 505	30 101

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

A tábla fejléce az eredmény sor hivatkozásokat tartalmazza.

A kereskedelmi tevékenység nettó nyeresége 2013-ban 5,3 Mrd Ft volt, szemben a 2012. évi 12,1 Mrd Ft-os nyereséggel, ami 6,8 Mrd Ft csökkenés a két időpont között.

A csökkenés az alábbi okokra vezethető vissza:

- 2,2 Mrd Ft összegű árfolyamnyereség, ami 0,9 Mrd Ft-os árfolyamnyereség csökkenésből és 3,1 Mrd Ft-os árfolyamveszteség csökkenéséből adódik
- 11,4 Mrd Ft összegű valós értékelés értékelési különbözet csökkenés. Ez 15,0 Mrd Ft-os bevétel csökkenés és 3,6 Mrd Ft-os ráfordítás csökkenés eredménye
- 5,3 Mrd Ft-os IRS ügyleteken elszámolt nyereség, ami 6,0 Mrd Ft-os bevétel növekedés és 0,7 Mrd Ft-os ráfordítás növekedés eredménye
- 0,5 Mrd Ft-os CAP/FLOOR ügyleteken elszámolt veszteség, ami 0,1 Mrd Ft-os bevétel csökkenés és 0,4 Mrd Ft-os ráfordítás növekedés eredménye
- 0,3 Mrd Ft-os opciós ügyleteken elszámolt nyereség, ami 0,3 Mrd Ft-os bevétel növekedés eredménye
- A tavalyi és idei év értékvesztés képzés és visszairás különbözeteinek egyenlege 2,7 Mrd HUF, amely a tavalyi és idei értékvesztés képzés 0,2 Mrd HUF-os többletének és a 2,5 Mrd-os értékvesztés visszairás csökkenésének az összege.

e) Egyéb határidős ügyletek cash flowra gyakorolt hatása:

Derivatív típus	2012	2013
CPO	1	-4
CRS	1 186	2 810
FRA	98	-204
FWD	-1 633	-385
FXFUT	-643	-833
FXSW	12 895	3 114
IRS	-91	134
Összesen:	11 813	4 632

33. Humánpolitika

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

Állománycsoportok	Átlagos statisztikai létszám	Bérköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések
Teljes munkaidős összesen	2 005	14 306	1 292
- Szellemi foglalkozású	1 991	14 238	1286
- Fizikai foglalkozású	14	68	6
Részmunkaidős összesen	67	250	21
- Szellemi foglalkozású	67	250	21
- Fizikai foglalkozású	0	0	0
Nyugdíjas alkalmazott	4	10	1
Állományba nem tartozó egyéb munkavállalók	0	0	0
Összesen:	2 076	14 566	1 314

b) Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak járandóságai

Járandóságok	
FB tagok	50
Igazgatósági tagok	504
Összesen:	554

c) Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak kölcsönei

Kölcsönök	Folyósítás összege	Tárgyévi tőketörlesztés	Tárgyévi kamattörlesztés	Fennmaradó tőketartozás
FB tagok	34	4	2	30
Igazgatósági tagok	85	5	5	85
Összesen:	119	9	7	115

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.

2014. januárban dr. Simák Pál lemondott vezérigazgatói posztjáról, és a korábbi vezérigazgatóhelyettes, Sebők András veszi át az elnök-vezérigazgatói posztot 2014. április 1-től.

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

d) Kapcsolt felek hitelei

Devizaneve	Aktuális tőketartozás
CHF	15 001
EUR	68 774
HUF	51 596
RON	4 608
Összesen:	139 979

34. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai költségnem bontásban

Megnevezés	2012	2013
Értékesített készletek önköltsége	200	7
Közvetített szolgáltatás önköltsége	2 147	2 246
Egyéb, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítása	354	298
Összesen (E: 69. sor):	2 701	2 551

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	Hítelinázetekkel szembeni követelések	17	1	1	0	0	17
M 24	Ügyfelekkel szembeni követelések	201 086	128 767	65 804	42 198	782	222 633
M 91	Egyéb követelések	6 474	4 706	10 039	10	0	1 131
	Követelések összesen	207 577	133 474	75 844	42 208	782	223 781
M 3	Állampapírok	1 135	482	1 193	0	2	426
M 46	Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	5	5	0	0	0
M 54	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	33	13	13	0	0	33
M 63	Részvények, részesedések befektetési célra	3	0	0	0	0	3
M 69	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	129 191	33 726	2 654	41 798	877	119 342
M 90	Készletek	28	51	27	0	0	52
Összesen:		337 967	167 751	79 736	84 006	1 661	343 637

2013-ban az értékvesztés állománya 338,0 Mrd Ft-ról 343,6 Mrd Ft-ra változott, ami 5,6 Mrd Ft-os emelkedés. A növekedés elsősorban az ügyfelekkel szembeni követelésekre vonatkozó értékvesztés 21,5 Mrd-os emelkedésből ered, 14,1 Mrd Ft a külföldi befektetéshez kapcsolódó értékvesztés visszairás, 4,2 Mrd Ft pedig a belföldi befektetéshez kapcsolódó többlet értékvesztés képzés. Az ügyfelekkel szembeni értékvesztés állományának 50,1%-a projekt, 22,6%-a középvállalati, 23,6%-a lakossági, 3,7% pedig egyéb szegmenshez köthető.

36. Költségvetési kapcsolatok alakulása

a) A Nemzeti Adó- és Vámhivatallal elszámolt adóráfordítás

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
Pénzügyi szervezetek különadója	13 224	13 241
Pénzügyi szervezetek különadója önrevízió	-23	0
Társasági adó	0	0
Társasági adó előző évek revíziói miatt	0	0
Külföldön megfizetett társasági adó	410	256
Hitelintézeti járadék	562	1 019
a) az államilag támogatott hitelek után	395	287
b) az OVP miatt mentesített köv. 50 %-a után	167	732
Személyi jövedelemadó	3 659	2 286
Személyi jövedelemadó előző évek önrevíziója miatt	3	0
SZJA tőkejövedelmek után	4 583	3 435
Általános forgalmi adó *	354	551
a) fizetendő	433	567
b) levonható	79	16
Innovációs járulék	233	251
Rehabilitációs hozzájárulás	103	100
Szakképzési hozzájárulás	257	215
Bírság, késedelmi pótlék	3	785
Önellenőrzési pótlék	7	4
Önellenőrzés miatti adófizetési kötelezettség	13	0
Tranzakciós illeték**	0	13 161
- ebből 208% -os egyszeri befizetési kötelezettség	0	4 479
Egészségügyi hozzájárulás	154	419
- ebből kamatjövedelmek után levont***	0	180
Társadalombiztosítási járulékok	7 230	6 383

* 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 és az MKB Pénzügyi Zrt-vel.

** 2013. január 1-től új adónemként bevezetésre került a tranzakciós illeték, amit a pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő, törvény által meghatározott fizetési műveletek után fizetett meg Bankunk.

*** 2013. augusztus 1-től EHO fizetési kötelezettség terheli a törvényben meghatározott jövedelmeket.

b) Társasági adó

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
Adózás előtti eredmény	-88 122	-6 034
Adóalapot csökkentő tételek (-)	3 422	13 754
Adóalapot növelő tételek (+)	17 840	10 278
Adóalap	-73 704	-9 510
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	0	0
Külföldön megfizetett társasági adó	410	256
Társasági adófizetési kötelezettség	410	256
Adózott eredmény	-88 532	-6 290

* 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 2013-ban 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	2012.12.31	2013.12.31
Várható kötelezettségekre, jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása	230	0
Adótörvény szerint figyelembevett értékcsökkenés összege: kivezetett tárgyi eszközök, immateriális javak bruttó értékének és az adótörvény szerinti értékcsökkenésnek a különbsége	2 658	7 715
Kapott osztalék, részesedés összege	505	667
Alapítványra és közérdekű kötelezettségvállalásra átadott pénzeszköz	16	0
Követelésre visszaírt értékvesztés	13	5 372
Egyéb	0	0
Összesen	3 422	13 754

d) Társasági adó számításánál az adó alapját növelő tételek

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
Várható veszteségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	0	553
Sz.tv. alapján költségként elszámolt écs.-i leírás, terven felüli écs.-i leírás, tárgyi eszköz, imm. javak kivezetésekor az eszköz könyv szerinti értéke	4 864	5 735
Nem vállalkozási tevékenységhez kötődő és nem bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költség	7 028	1 910
Adóellenőrzési, önellenőrzési megállapítások ráfordításként elszámolt összegei	2	0
Követelésre elszámolt értékvesztés	5 821	24
Bírság, késedelmi kamat	3	785
Behajthatatlannak nem minősülő és elengedett követelés	122	1 271
Összesen:	17 840	10 278

e) Pénzügyi szervezetek különadójának alakulása

Item	31.12.2012	31.12.2013
Total Assets in 2009	2 897 590	2 897 590
Items reducing the tax base (-)	364 265	364 265
Items increasing the tax base (+)	982	982
Adjusted Total Assets	2 534 307	2 534 307
Bank tax	13 241	13 241
Correction items:		
30% of Probable loss of Final early repayments	0	0
Corrections for 30% of Actual loss of Final early repayments	-23	0
30% of Loss of OVP converted loans	-17	0
Adjusted Bank tax	13 201	13 241

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 2013-ban.

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 2013. évi bankadót a 2011. évi LXXV tv. alapján forintosított kölcsönszerződések számított veszteségének 30%-a csökkentette.

f) Önkormányzatokkal elszámolandó kötelezettségek

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
Helyi iparűzési adó	1 549	1673
Építményadó	3	3
Gépjárműadó	11	11
Telekadó	0	0

Megállapítható, hogy az önkormányzati adófizetési kötelezettség 2013-ban a helyi iparűzési adó tekintetében növekedett, melynek oka az adóalapot képező nettó árbevétel mintegy 6,2 mrd Ft-os növekedése.

Egyéb helyi adók vonatkozásában nem volt érdemi változás.

Az MKB Bank Zrt. az önkormányzati adófizetési kötelezettségeinek 2013. évben is maradéktalanul eleget tett.

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	1 227 990 M Ft
Biztosított átlagos betétnagyság	6,3 M Ft/db
2013. évi díjfizetési kötelezettség	737 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 tárgyévra 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 2013. évi biztosítási díj összege 76,4 M Ft, amely a 2012. évhez képest 9,2 M Ft-tal csökkent.

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.

2013.12.31	
Adózott eredmény	-6 290
Általános tartalék felhasználása veszteség fedezetére	0
Általános tartalék	0

40. Az MKB Bank Zrt. 2013. évi eredményfelosztás

2013		
1.	Adózás előtti eredmény	-6 034
2.	Adófizetési kötelezettség	256
3.	Adózott eredmény	-6 290
4.	Általános tartalék felhasználása	0
5.	Mérleg szerinti eredmény	-6 290

41. Mérleg fordulónap utáni események

1.) 2013 decemberében a Bank fő tulajdonosa arról döntött, hogy új részvények kibocsátása útján tőkeemelést hajt végre. A döntés alapján az Európai Bizottság jóváhagyásával a fő tulajdonos 80 240 millió Ft-tal emeli a tőkét. A tőkebejegyzési időszak január 24-én vette kezdetét.

2.) 2014 januárjában 143 millió CHF (34 593 millió Ft 2013.12.31-i árfolyamon) refinanszírozási hitelt fizetett vissza lejárat előtt a Csoport az anyavállalat részére. A 190 millió CHF eredeti hitelösszeg (46 007 millió Ft 2013.12.31-i árfolyamon) visszafizetésének határideje 2014 októberében járna le. Január végén további hitelt törlesztett a bank lejárat előtt. Az időszaki pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban ez a hitel 190 millió CHF (46 007 millió Ft) értékkel szerepelt, amelyből visszafizetésre került 180,3 millió CHF (43 658 millió Ft).

3.) Februárban dr. Simák Pál lemondott az elnök-vezérigazgatói pozícióról, helyére Sebők Andrást nevezték ki 2014. április 1-jétől.

4.) A beszámoló készítéséig még nem hagyták jóvá a Nextebank S.A. értékesítését. A menedzsment továbbra is elkötelezett az értékesítés tekintetében, ezért a Bank továbbra is aktívan keresi a lehetséges új befektetőt.

42. Könyvvizsgáló

Az MKB Bank Zrt-nél a könyvvizsgálat kötelező.

A megválasztott könyvvizsgáló:

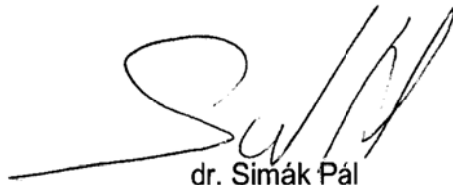
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
(Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési száma: 000083)

Deloitte Kft. részére 2013. évben fizetett díjak	
Könyvvizsgálat díja	135
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás	0
Egyéb tanácsadás (számviteli, adó)	0
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatás	22
Összesen:	157

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, 2014. február 25.


dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató

ÜZLETI JELENTÉS

Az MKB következetesen haladt a 2012-ben elfogadott középtávú értéknövelő stratégiájában lefektetett célok megvalósítása felé, sikeresen teljesítette legfontosabb feladatait a tavalyi év során. Az elért eredmények értékét kiemeli, hogy azokat a Bank változatlanul kihívásokkal teli hazai, illetve regionális környezetben érte el. Az MKB az un. non-core, nem stratégiai külföldi leánybanki érdekeltségeit értékesítette és jelentősen tovább mérsékelte kitettségét a kereskedelmi ingatlan finanszírozásban.

Ennél is fontosabb talán, hogy számottevő belső erőfeszítések eredményeként megindult a stratégiai alaptevékenységekben az üzleti fordulat. Jóllehet az új üzletek, a szektor tendenciákkal összhangban, még nem tudták ellensúlyozni a lejáró állományokat, de a fokozatos élénkülés jelei egyértelműek. Ez a fordulat már látható egyes lakossági hiteltermékeknél, a vállalati treasury illetve általában a befektetési szolgáltatásoknál. Kiemelésre érdemes a Bank részvétele a Növekedési Hitelprogramban, mint az első szakaszban a legtöbb hitelt folyósító pénzüstézetek egyike, tükrözve elkötelezettségét és hozzájárulását a magyar gazdaság növekedéséhez és összhangban azzal a figyelemreméltó stratégiával, mely más szerepelőkhöz képest a KKV szegmensben is határozott növekedést tűzött ki célul. A belföldi érdekeltségek és stratégiai partnerek szintén eredményes évet zártak, a nyugdíj illetve egészségügyi öngondoskodás erősödése jó pénztári teljesítménnyel párosult, míg az autófinanszírozás, kezelés helyzete is, elhúzódó mélypontot követően fokozatos növekedésnek indulhat.

Jóllehet a core tevékenység az extra hatásoktól tisztítottan változatlanul nyereséges, csoportszinten az MKB jelentős veszteséget szenvedett el részben a non-core tevékenységekhez köthetően, részben a gazdasági környezet és a rendkívülinek nevezhető szabályozói terhek eredményeképp. A fokozatosan megindult kedvező üzleti folyamatok, az MKB egyedi értékajánlatát az összes üzletágban megalapozó belső átalakítások és fejlesztések, nem utolsósorban a tulajdonos által végrehajtott tőke helyzetet jelentősen erősítő program hozzájárulnak a Bank stratégiai céljainak megvalósításához, értékének növeléséhez.

Az egyes üzletágak teljesítménye¹

Vállalati és intézményi ügyfelek²

A tavalyi évben a MKB Bank folytatta 2012-ben megfogalmazott és elfogadott stratégiájának végrehajtását, melynek egyik célja, hogy újra fenntartható növekedési pályára állítsa a vállalati üzletágat. A nagyvállalati ügyfélkapcsolatok területén elsősorban a tudatos ügyféltervezés, a cash menedzsment és forgalmi termékek, a trade finance és az intenzívebb treasury keresztértékesítés voltak hangsúlyosak, miközben a KKV-knál a már meglévő üzleti kapcsolatok fenntartása és bővítése mellett jelentős akvizíciós tevékenységbe kezdett a Bank. Ezt jól tükrözi a Magyar Nemzeti Bank által elindított Növekedési Hitelprogramban való MKB részvétel is. A Bank a program keretein belül mintegy 54 mrd Ft hitelt helyezett ki, melynek két harmada új hitel volt. Jóllehet a program alapvetően befolyásolta az év túlnyomó részében a vállalati hitelpiac alakulását, a bank következetesen folytatta tovább üzletpolitikájának végrehajtását: 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.

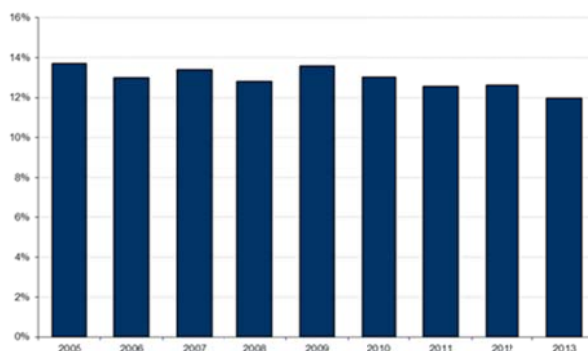
Az MKB Bank teljes wholesale vállalati hitelállománya 13,3%-kal csökkenve 1.069 mrd Ft-ot ért el. Ez alapján az MKB Bank piacrészesedése a belföldi vállalati hitelezésben 12,0%-volt 2013 év végén. A

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.

nem pénzügyi vállalatok stratégiainak tekintett szegmensében, a Bank 12,8%-os piacrésszel rendelkezik (2012: 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 12,8%-kal mérséklődve 2013 év végére 441,1 mrd Ft-ot ért el.

Piaci részesedés alakulása a teljes vállalati hitelezésben

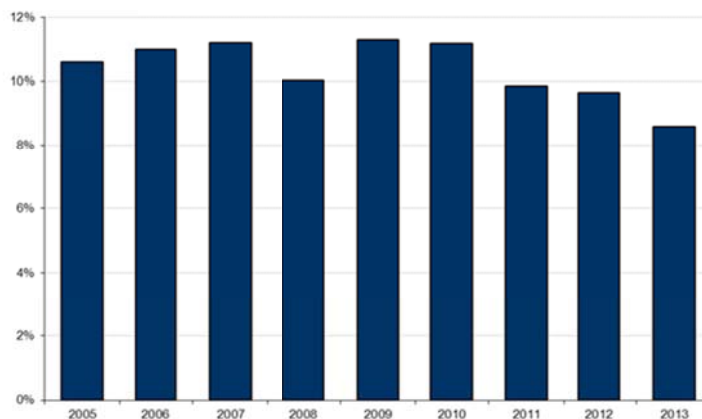


A már említett Növekedési Hitelprogramon túlmenően a vállalati finanszírozás másik fontos eszköze az MKB-nál a faktoring. Ennek a szolgáltatáscsoportnak a fejlesztése és hatékonyabb, tudatosabb értékesítése kiemelt hangsúlyt kapott a 2013-as évben. Ennek köszönhetően, bár a teljes magyarországi faktoring piac 2013-ban 8,5%-ot csökkent, az MKB 17,3%-os piaci részesedésével továbbra is tartja piacvezető pozícióját.

Az MKB Bank teljes wholesale vállalati számla- és betétállománya 1,7%-kal növekedve 620 mrd Ft-ot ért el. Ez alapján az MKB Bank piacrészesedése a belföldi vállalati forrásgyűjtésben 8,6%-ra nőtt. A nem pénzügyi vállalatok stratégiainak tekintett szegmensében, a Bank 9,2%-os piacrésszel rendelkezik (2012: 10,1%). Ezen belül, az üzleti, növekedési fókuszba helyezett portfólió esetében is a Bank nagy- és középvállalati, projekt- és intézményi ügyfeleinek számla- és betét záróállománya 4,1%-kal nőtt 2013 év végére 592 mrd Ft-ot ért el.

Az MKB Bank vállalati számlavezető ügyfeleinek száma (kisvállalatokkal együtt) meghaladta az 58.000-et (2012: ~59.000), amelyből a nagyvállalati, intézményi, és a középvállalati ügyfelek száma meghaladta a 14.000-et. (2012: ~13.000).

Piaci részesedés alakulása a vállalati betétgyűjtésben



2013-ban az üzleti tevékenység erősítése mellett a következő évek fejlődését megalapozó szervezeti átalakításokra is sor került az üzletágban. Az üzletfejlesztési, termék- és üzleti elemzői területek központosításával, tevékenységének erősítésével az üzletágak közötti szinergiát elősegítő modell került implementálásra, mely a keresztértékesítési lehetőségek hatékonyabb kiaknázásán túlmenően költséghatékonyabb üzletfejlesztési megoldást kínál az üzleti működéshez. Ezzel párhuzamosan az értékesítési területen az adminisztratív és értékesítési feladatok szervezeti szintű szétválasztása megalapozza az akvizíciós és ügyfélkapcsolati hatékonyság nagymértékű fokozását.

A fizetési forgalom - azzal együtt, hogy a tranzakciós illeték bevezetése hatott a vállalatok bankolási magatartására - és az elektronizáció változatlanul dinamikus fejlődési pályát mutat. A vállalati TeleBANKár (Contact Center) szerződések száma csaknem elérte a 24 ezret. A NetBANKár Businessst a vállalati ügyfelek 45%-a veszi igénybe. Az MKB üzleti bankkártyák száma meghaladta a 25 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, valamint 2013-ban már lehetőség nyílt a határidős ügyletek kezelésére 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. 2013 az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft által működtetett **MKB SZÉP Kártya** kibocsátásának második teljes éve volt. 2013 végére 4.786 munkáltatóval és 11.802 szolgáltatóval, s ezen keresztül 14.453 telephellyel rendelkező szerződéssel. A kártyabirtokosok száma – több mint 20 ezerrel bővülve - megközelítette a 120 ezer főt. Az utalványszámlákra 9,8 mrd Ft juttatás érkezett, a jogosultak ugyan ilyen nagyságú összeget el is költöttek. A kártya három alszámlája közül a legkedveltebbnek (66%-os részaránnyal) a vendéglátás alszámla bizonyult.

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

A középtávú stratégiában kijelölt talán legfontosabb feladat 2013-ban a bevéeltermelő képesség fokozása volt, melyhez elengedhetetlen az üzleti volumen növelése. A növekedés nagy része a kkv-szegmensből és a treasury tevékenységből származott, míg a nagyvállalati szegmensben szelektív bővülést tűzött ki célul a Bank. Ennek támogatására megreformálta a banki akvizíciós és kiszolgálási modellt valamennyi stratégiai fókusz jelentő szegmensben, így a nagyvállalati és felső-középvállalati üzletágban is, megalapozva ezáltal a következő évek fejlődését.

Az MKB Bank továbbra is a nagyvállalati és felső-középvállalati üzleti szegmensben rendelkezik a legerősebb piaci lefedettséggel. Az MKB hitel portfóliójában a legnagyobb súlyt az élelmiszeripar, az építőipar, a közmű és a logisztikai szektor képviseli. Ezen túlmenően nagyon jó a penetrációja a telekommunikációban, az olajiparban, a közműveknél, és a gyógyszeriparban. A nagyvállalati ügyfélkörben, stabilabb finansziális hátterűeknek és magasabb exportorientációjuknak köszönhetően javulás, míg a felső-középvállalati (FKV) ügyfélkörben korlátozott mértékű portfólióromlás következett be.

Összességében elmondható, hogy az MNB refinanszírozott (nagy kihelyezett volumen) illetve egyéb támogatott hitel termékek lassú expanziója kivételével a saját forrású hiteleknel a piaci tendenciákkal összhangban tavaly még folytatódott a trendszerű zsugorodás, amiben szerepet játszik a meglévő hitelek amortizációja. Mindent egybevéve a nagy-, és felső-középvállalati, nem ingatlan projekt és intézményi kihelyezések záró állománya az üzletág stratégiáinak tekintett szegmensében 337,5 mrd Ft, míg ugyanezen ügyfélkörtől származó számla- és betétállomány 2013 végén 495,7 mrd Ft volt.

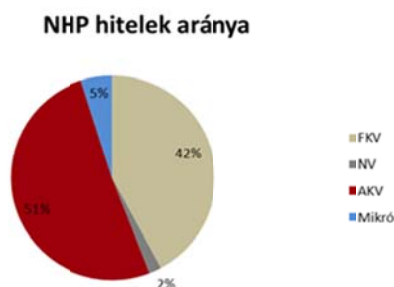
Az MKB Bank hagyományosan széles kapcsolatrendszerrel bír az alapvetően belföldi intézményi ügyfélkörben. A biztosítók, nyugdíjpénztárak, egészségpénztárak, önkormányzatok, kamarák,

érdekképviselői és egyházi szervezetek, szövetségek, alapítványok, valamint a civil társadalom egyéb szervezetei számottevő, diverzifikált tartós forrásállományt biztosítanak. Ebben a szegmensben volumenét tekintve a Bank megőrizte a 2012-es szintet.

Alsó-középvállalati ügyfelek

Az MKB Bank egyik fő stratégiai fókuszaként tekint az alsó-középvállalati (AKV) szektorra. Ennek megfelelően az összességében zsugorodó vállalati hitelpiac ellenére is sikerült növelni a hitelállományt ebben a szegmensben a tavalyi évben. A 2012-től folyamatosan finomított kiszolgálási modell élesbe állása is támogatta a Bank magas minőségű szolgáltatásra irányuló törekvéseit, melyet az ügyfelek között végrehajtott ügyfél-elégedettségi felmérés eredményei is visszaigazoltak.

Ez is szerepet játszott abban, hogy az MKB AKV ügyfélszáma dinamikusan tovább nőtt. Az AKV üzletág stratégiaiainak tekintett szegmensében kezelt hitelállomány 103,6 mrd Ft-ot tett ki, a számla és betétállomány pedig meghaladta a 96,7 mrd Ft-ot, bővülést jelentve a megelőző évhez képest. Az év során folyamatosan emelkedő trend volt megfigyelhető a vállalatok MKB-nál bonyolított számlaforgalmát tekintve is.



Hiteltermékek tekintetében az év elejét még az EIB hitelek iránt megmutatkozott kiemelkedő kereslet jellemezte, az MNB Növekedési Hitelprogram (NHP) indulása azonban az annak keretében elérhető hitelek felé terelte át ügyfelek érdeklődését. Részben az NHP második pillérének, részben a piacon megfigyelhető általános trendnek megfelelően az egyéb éven túli hitelek tekintetében zsugorodott a hitelállomány, amely pozitív átrendeződést eredményezett a Bank vállalati hitelszerkezetében.

A Treasury termékeket használó ügyfelek a tavalyi évtől az MKB Online Trader (MOT) határidős modulját vehették igénybe, mely már kisebb összegű kötések is lehetővé tesz, így nyitva ki a kaput a szolgáltatással érintett, de komplexebb ügyleteket mégis kevésbé igénylő AKV szegmens felé is.

Speciális Hitelek Terület

2011 szeptemberében a speciális kezelést igénylő ügyfelek kiszolgálása és megkülönböztetett szaktudást igénylő ügyleteik megfelelő menedzselése érdekében egy külön szervezeti egység került felállításra. A Speciális Hitelek Terület (Special Credit Unit) kimondottan a különleges kezelésben részesülő kockázati kitettséggel rendelkező ügyfelekre koncentrál. A 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, mely az ezen területen kezelt kitettségek fokozatos leépítését célozza, az állományok további csökkentését sikerült megvalósítania 2013 során.

Kisvállalkozások

A magyar gazdaság 2013 második félévében már szerény növekedést mutatott, a belső kereslet csökkenése lelassulni látszik, a kiskereskedelmi forgalom sokéves gyengélkedést követően már élénkülni kezdett, miközben az infláció rekord alacsony mértéket ért el. Ebben a környezetben az MKB Bank a kisvállalati üzletág 2012-ben elhatározott növekedési stratégiájának óvatos építkezést jelentő elemeit erősítette tovább. A fókusz a minőségi növekedésre, változatlanul az elsődleges bankkapcsolatokra, a számlavezetésre, a forgalmi termékek értékesítésére helyeződött változatlanul forrástöbbletet biztosítva, miközben a hitelezési tevékenységét fokozatosan, szelektív körben, alapvetően állami garanciás és refinanszírozott termékpalettával végezte az MKB Bank.

Változatlanul erős akvizíciós tevékenység mellett, ami 2012-höz hasonlóan tavaly is 6 ezer új ügyfél bevonását jelentette, a teljes ügyfélszám – a nem aktív ügyfelek tudatos menedzselésével – csekély mértékben csökkenve meghaladta a 44 ezer céget. Az újonnan akvirált akvirált, aktív bankoló ügyfeleknek is szerepe volt abban, hogy a kisvállalati forrásállomány kiugróan, a 2012-es 131,9 mrd Ft-ról 149,0 mrd Ft-ra nőtt, ezen belül a bankszámla állomány 32%-al bővült, ami a terhelési forgalomban is mind darabszám, mind volumen tekintetében 10%-os növekedéssel járt, ezen belül az új ügyfeleken realizált számlaforgalom 50%-kal bővült. A dinamikus üzleti aktivitás és az alacsony kamatkörnyezet együttesen járultak hozzá, hogy a Treasury termékértékesítés penetrációja duplázódott a kisvállalati körben és a kezelt külső értékpapír állomány is dinamikus növekedést mutatott. Az eddigi tendenciákkal egyezően több száz ügyféllel bővült az elektronikus csatornákat (Netbank, Contact Center) igénybe vevő kisvállalati ügyfelek száma.

Az évközben elindított MNB Növekedési Hitelprogram a kisvállalati hitelpiacra is hatással volt, alapvetően befolyásolva a hitelkeresletet a szektorban. Növekedési stratégiájának megfelelően az MKB Bank kiemelt szerepet vállalt a konstrukció értékesítésében. Jóllehet az MKB teljes kisvállalati hitelállománya (25,6 mrd Ft) gyakorlatilag nem változott 2012-höz képest, de ebben az amortizálódó hitelek mellett már szerepet játszott a programon belül kihelyezett, a kisvállalati hitelportfólió egészéhez képest jelentős új hitelállomány.

Az MKB immár sokadik éve tartósan dobogós az elsősorban kisvállalatok folyamatos működési hiteligenyét kiszolgálni hivatott Széchenyi hitelkártyában. A jóváhagyott hitelkeret esetében 19,1%-os piacrésszel 2. a piacon, miközben a kártyaigénylések 82,5%-át hagyja jóvá és a jóváhagyott kártyák száma alapján pedig 3. 13,1%-os piacrésszel. Az egy kártyára jutó hitel a szektorban az MKB-nál a legmagasabb 11,4 MFt. Fentiek mellett az MKB Bank a kormányzati Kis- és középvállalati fejlesztéseket célzó Széchenyi Program banki lehetőségeinek változatlanul aktív kiejánlójaként bevezette 2 új kedvezményes kamatozást, a Program keretében elérhető hiteltermék értékesítését, melyek az elnyert EU-s támogatások előfinanszírozására, illetve a megvalósítandó beruházáshoz szükséges önerő kiegészítésének finanszírozására adnak lehetőséget. Eközben a saját termékpaletta is bővült további 2 új kedvező konstrukcióval, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által biztosított forgóeszköz és beruházási célú hitelekkel. Ezeken túlmenően a kisvállalati ügyfélkörben 2013-ben is folytatódott az MKB Biztosító Multivédelem termékének, és az MKB-Euroleasing termékeinek értékesítése.

Lakossági ügyfelek

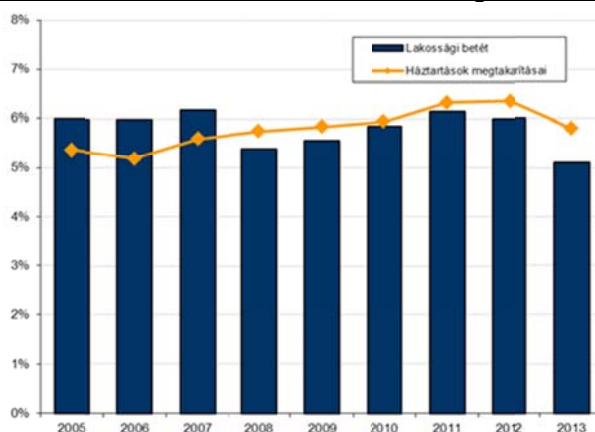
A gazdaságpolitikai intézkedések közül legfontosabb tényezőként talán a háztartásokat érintő adó- és járulékkörnyezet mellett az alacsony kamatszint, az Otthonvédelmi program, a tranzakciós illeték bevezetése és a lakáshitelezés feltételrendszerének átalakítása emelhető ki, melyek hatottak az állományok, forgalmak, bankolási szokások alakulására. A lakossági szegmensben is világos stratégia mentén építkezik az MKB: megkülönböztetett minőségi értékajánlattal az ügyfélélmény fokozása, elsődleges és tartós ügyfélkapcsolat kiépítése a cél, a fontos szereplők egyikeként a lakáshitelezésben, és dinamikusan növekvőként a fedezetlen hiteltermékekben. Ebben támogatja a piac által is visszaigazolt minőségű és folyamatosan fejlődő elektronikus csatornaválaszték. Az MKB emellett változatlanul a megtakarítások és befektetések unikális szakértője, one-stop-shop, hálózatában teljes

termékpalettát kínál saját tulajdonú érdekeltségei illetve stratégiai partnerek révén a banki kötvényektől a befektetési alapokon, a kombinált termékeken át a pénztári megtakarításokig és a biztosításig.

Fenti stratégia ütemezett megvalósításának köszönhetően sikerült növelni a többtermékes, rendszeres jóváírással rendelkező ügyfelek arányát, és a saját ügyfélkörében jelentős fogyasztási hitel akvizíciót hajtott végre a Bank új, innovatív termékkel. Szintén piaci újdonságként került kifejlesztésre 2013 végén az All Inclusive Szolgáltatáscsomag, melyben fix havidíjért biztosítja a Bank a forint alapú szolgáltatásokat, extra költségek és feltételek nélkül.

Jóllehet az ügyfélszám minimális mértékben 1,1 %-kal mérséklődve 373 ezret tett ki, ezen belül a tudatos stratégiai fókuszban lévő affluens ügyfélkör száma növekedett. A piacon a háztartások affluens szegmenseinek többlet megtakarításai részben befektetési alapokba csatornázódtak, de döntően hazai állampapírba. A háztartások banki megtakarításaiban (banki betét, kötvény és befektetési alap) az MKB piaci részesedése 5,8%-ot ért el, a lakossági banki források 677,3 mrd Ft-ot tettek ki. A deviza számlákban és betét állományokban a Bank piaci részesedése 12,1%-ot ért el. A hitelintézetek által kibocsátott kötvények közül az MKB kötvényeit választó lakossági ügyfelek állományai alapján a piacrész jelentősen 30,8%-ra nőtt, (2012:20,4%). Az MKB befektetési alapok állománya 24%-kal gyarapodva 112,1 mrd Ft-ra nőtt, így e termék aránya az összes lakossági forrásállománynak már 16,3 %-át tette ki (2012: 12,3%). A Bank befektetési alap NAV alapú piacrésze a lakosság körében 3,5%-os volt 2013 végén. A Trezor Tartós Számlákon elhelyezett állomány jelentősen, 18,4%-kal 138,6 mrd Ft-ra emelkedett. Ügyfeleink állampapír befektetések iránti igényét növekvő mértékben elégíti ki az MKB. Az MKB ügyfeleknek a bank által kezelt, állampapírokkal együtt tekintett megtakarítás állományában mért piacrész 5,3%-ot ért el 2013. év végén.

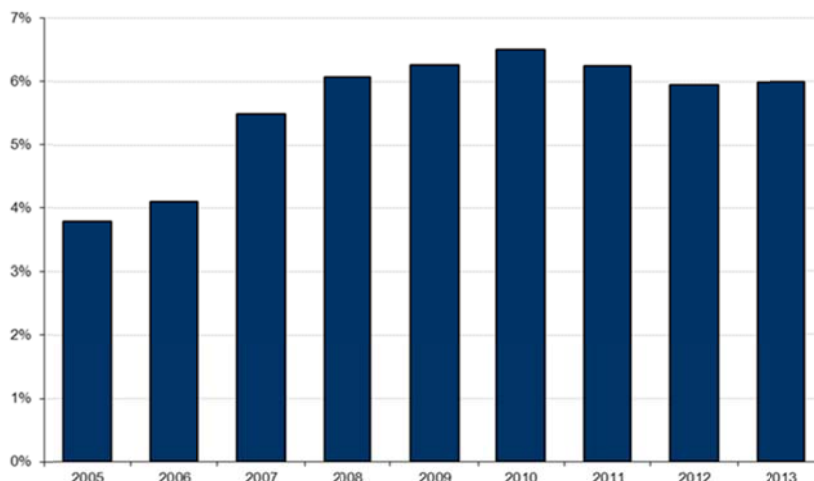
Piaci részesedés alakulása a háztartások megtakarításaiban



2013-ban a lakossági hitelportfólió alakulására ható egyik tényező a módosított Otthonvédelmi Program, melyet az MKB a korábbiaknak megfelelően továbbra is kiemelt prioritással kezelt teljes hálózatában, sőt célzott kampányok keretében tájékoztatta a program előnyeiről az ügyfeleket. A jogszabályban meghatározott lehetőségeken kívül az MKB Bank saját megoldásokkal is igyekezett az ügyfelek törlesztési nehézségein enyhíteni. Fundamentálisan az új hitelpiac nagyon alacsony bázisról, de az enyhe élénkülés jeleit mutatta a második negyedévtől, részben az otthonteremtési kamattámogatott konstrukció átalakításának, az átlátható árazásra vonatkozó jogszabály hatályba lépésének, a folyamatos jegybanki alapkamat csökkentéseknek és az ezzel arányos hiteldíj csökkentéseknek köszönhetően is. Azonban a piaci tendenciákhoz hasonlóan a lejáró állományok voltak még a túlsúlyban, így a Bank teljes lakossági hitelállománya csökkenést követően 415 mrd Ft-

ot ért el, miközben piaci részesedése 2013 végén változatlanul 6%-os volt. A lakáshitel portfólió (57%-os arány a lakossági hitelekben belül) 239,5 mrd Ft-ot tett ki, ez 6,9%-os piaci részesedést takar. A hitelezési folyamatok a 2012-es átvilágítást követően megfogalmazott intézkedések (racionalizálás) 2013-ban történt végrehajtásának eredményeképpen jelentősen gyorsultak, csökkentek az átlagos átfutási idők, javítva ezzel az ügyfélkiszolgálás minőségét.

Piaci részesedés alakulása a lakossági hitelezésben



Az elektronikus csatornák és az azokon lebonyolított tranzakciók tartós bővülést mutatnak. A Bank lakossági Telebankár ügyfeleinek száma 2013. év végén 4,2%-kal bővülve elérte a 144 ezret. Az MKB NetBankárt – melyben a személyes pénzügyek funkció alatt az ügyfelek egyszerűen áttekinthetik vagyoni helyzetüket és költési szokásaikat - 5%-kal bővülve, mintegy 169 ezer lakossági ügyfél veszi immár igénybe (45%). Az MKB NetBankár 2013-ban a legkedveltebb internetbanki szolgáltatás³ Magyarországon. A Bank a 2013-as évben új, versenyképes hitelkártya termékekkel bővítette a hitelkártya-palettáját. Bevezette a magyarországi piacon újdonságnak számító jótékonysági hitelkártyát (Jótét hitelkártya), valamint megjelent egy pénzvisszatérítést nyújtó hitelkártya konstrukcióval, az EasyCard hitelkártyával. Az újonnan bevezetett hitelkártyák, elsősorban az MKB ügyfélkörben történő kizárásával a Bank hitelkártya portfóliója a 2013-as évben 33%-kal növekedett és év végére elérte a 17 ezret. A Bank által kibocsátott lakossági betéti bankkártyák száma 175 ezer volt 2013 végén. Az év közepétől az MKB Bank megkezdte a kontaktusmentes fizetést is lehetővé tévő PayPass MasterCard bankkártyák kibocsátását, év végére közel 30 ezer db-ot értékesítve.

Private banking

2013-ban az üzletág számára a legfőbb kihívást és egyben lehetőséget az alacsony kamatkörnyezet jelentette, melyben előtérbe került a konzervatívabb, inkább betét fókuszú portfóliónak a fokozatos, klasszikus befektetési termékek felé terelése. A folyamat az egész piacon, így az MKB-nál is elkezdődött, de látható, hogy a teljes piacnak egy edukációs szakaszon kell túljutni ahhoz, hogy az ügyfél elégedettség a korábbi szinten legyen a hozamok tekintetében.

Az MKB-nál a piacihoz hasonló elmozdulás mellett változatlanul meghatározó a tanácsadási struktúrában a konzervatíván tőkevédelemre fókuszált szemlélettel kezelt vagyontömeg – mely az összességében inkább alacsony kockázati kitettségnek köszönhetően – biztosította az ügyfelek elégedettségét. A hazai prémium privát banki piacon célzott piacvezető szerep elérése érdekében

³ Forrás: Bankmonitor.hu felmérés, „Ezek a legjobb magyar internet bankok” c. HVG cikk alapján, 2013. május 27.

kidolgozott cselekvési program keretében fontos mérföldkövet jelentett a stabilan magas színvonalon működő portfólió-értékelő modul.

Mindezek hozzájárultak ahhoz, hogy az MKB Bank Privát bankári lakossági és vállalati ügyfeleinek száma 2013 végére elérte az 1.900-at, s jöllehet az üzletág által kezelt teljes, lakossági és céges vagyon kis mértékben, 265,3 mrd Ft-ra csökkent, az állományon belüli jelentős átcsoportosítás következett be az értékpapírok és komplex szolgáltatások felé. Az évek óta közel stabil egy ügyfélre jutó átlagosan 138 mFt kezelt vagyon kiemelkedőnek számít a hazai piacon. Ahogyan a megelőző években is, az MKB Bank Privát bankári üzletágának reputációja változatlanul sértetlen maradt 2013-ban is, hozzájárulva az ügyfelek lojalitásának további erősödéséhez. A fenti eredmény annál is inkább figyelemre méltó, mert a verseny a private banking-ben is erősödik, a kamat drasztikus csökkenésével a kisebb, de jó teljesítményű vagyonkezelők is előtérbe kerültek a nagy banki szolgáltatók mellett.

Pénz- és tőkepiacok, befektetési szolgáltatások

A 2013-as év egészében a **kereskedett magyar eszközökre** viszonylag alacsony volatilitás volt jellemző. A forint árfolyama az euróval szemben nemzetközi összehasonlításban is szűk, kb. 7%-os sávban mozgott (éves maximum/éves minimum). Az állampapír hozamgörbét a befektetők csökkenő MNB alapkamatok mellett, magasabb árfolyamokon kereskedték. Az USD-ban és EUR-ban kibocsátott magyar állampapírok felárait úgyszintén kis szórás mellett kereskedte a piac. Az MKB Bank továbbra is aktív szereplője a hazai állampapír piac elsődleges kibocsátásainak, ill. a másodpiaci kereskedésének, beleértve a kimondottan a lakosságnak szánt értékpapírokat is. A csökkenő kamat- és hozamkörnyezetben az ügyfélkör betétekből értékpapírokba, jellemzően hosszabb lejáratú forint és idegen pénznemben jegyzett magyar állampapírokba, MKB által kibocsátott kötvényekbe és befektetési alapokba, kisebb részt hazai és külföldi részvényekbe csoportosította át befektetései számottevő részét.

Az **azonnali és származékos OTC árfolyamügyletek** terén a 2013-es évben a vállalati ügyfélkört egyre inkább a tudatosság, szakmai hozzáértés és a piaci kitettségek magasabb szintű fedezése jellemezte. A kitettségek minél magasabb arányú fedezését, a vállalati ügyfelek devizakockázatainak restrukturálását a szervezetileg is megerősített dedikált Treasury szakértői csapat proaktívan, testre szabott, egyéni megoldásokkal támogatta. Az ügyfélkör továbbra is előnyben részesíti az egyszerű, könnyen árazható, visszazárható termékkör használatát. A viszonylag alacsony volatilitás mellett az exportáló ügyfelek kihasználták a határidős jegyzésekben jelentkező prémiumot és fedezték le jelentős részben bevételeiket, - kizárva ezzel gazdálkodásukból az árfolyamkockázatot. Az ügyfélaktivitásra kedvező hatással volt a külkereskedelmi forgalom bővülése, valamint az MNB NHP Pillér II-es, devizahitel kiváltás is. Az év egészében az ügyfélkörrel kötött spot konverziós volumen 2012-hez képest 19%-al, 816 mrd Ft-ra emelkedett, a határidős volumen növekedése 11%-os, volumenértéke 671 mrd Ft volt. A magasabb volumen, növekvő ügyfél és tranzakciószámot, valamint növekvő, MKB piaci részesedést is tükrözött: a tavalyi évben 13,8%-ra emelkedett az MKB Bank piacrésze spot FX ügyfélforgalomban, a határidős volumenben kisebb piacrészt, de szintén dinamikus bővülést érve el. A kamatcsökkenéssel párhuzamosan növekvő vállalati és privát bankári ügyfélérdeklődést tapasztalt a Bank az **FX opciós lekötések** területén, ami a forgalom, a volumenek több mint duplázódását eredményezve.

A hazai **részvénytőkepiacot visszafogott kereskedés jellemezte az egész év során**. Ennek fő oka a szűkülő hazai részvénykínálat, valamint hogy a 2011-es magánnyugdíj pénztári állomány állami alapokba történt átutalásával beszűkült a hazai intézményi ügyfélkör. Jöllehet a tőzsdei forgalmazás nem elsődleges prioritása az MKB Banknak a befektetési szolgáltatások terén, a tőzsdei határidős szolgáltatásokban mindezek ellenére összesen 283 mrd Ft volument bonyolított, mintegy 20%-kal növelve a lakossági és privát banki ügyfelekkel kötött forgalmat, s ezzel az üzletágban a hazai piacon a második legnagyobb szolgáltató volt a tavalyi évben. 2013-ban nagy ügyfélérdeklődést tapasztalt, elégitett ki az MKB a hazai állampapír piaci termékkörben is: az elsődleges **állampapír forgalmazói** rendszerben 4,5%-os piaci részesedést ért el, 148 mrd Ft-os forgalmat bonyolítva. A 2013-as év

slágere a **kamatozó kincstárjegy**, ill. a különböző **PEMÁK** sorozatok voltak. Az MKB Bank ezen befektetési termékek forgalmazására is szerződött az ÁKK-val, kielégítve döntően a lakossági és privát bankári igényeket. A retail ügyfélkörben az állampapír értékesítés különösen a második félévtől futott fel. Az ügyfélkör külföldi értékpapírok iránt is jelentős érdeklődést mutatott az év során.

Az **MKB Bank által kibocsátott kötvénytermékek** továbbra is rendkívül népszerűek a lakossági és privát bankári körben. 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 termékpalettát biztosított ügyfelei számára. 2013 decemberében ismételten megújításra került az MKB Bank 250 mrd Ft keretösszegű nyilvános belföldi kibocsátási programja. Az MKB Bank forint kibocsátások mellett rendszeresen euróban és USA-dollárban denominált kötvénysorozatokkal is jelen van a hazai piacon. A Bank az év során strukturált kötvények rendszeres forgalomba hozatalával biztosította az ügyfélportfóliók további diverzifikációjának lehetőségét. A 2013-ban forgalomba hozott kötvényeinek forintban számított össznévértéke 68,5 mrd Ft, míg a 2013 végén fennálló 70 belföldi kötvénysorozatának teljes állománya az évközi lejáratokat is figyelembe véve 195,1 mrd Ft-ot tett ki. Az MKB kötvények részesedése a hazai hitelintézeti kötvények piacán 21,9% volt 2013. végén (2012: 17,3%).

A **vagyongazdálkodás** a befektetési tevékenységet tekintve ismét jó évet zárt, bár 2013-ban nem sikerült azt a mértékű hozam felülteljesítést elérni, mint egy évvel korábban. Az elért nominális hozamszintek mindazonáltal még mindig örömdetesen magas reálhozamot biztosítottak a portfólió tulajdonosoknak. A pénztári portfóliók számára elért hozamszint abból a szempontból is fontos volt, hogy ezáltal sikerült a pénztári megtakarítási forma iránti befektetői bizalmat megőrizni, erősíteni. Az MKB Nyugdíjpénztár ebben a vonatkozásban különösen jól teljesített, hiszen a független, több mutatószám alapján készült szakértői szektorelemzések⁴ a banki, biztosítói háttérű pénztárak közül az MKB Nyugdíjpénztár portfólióinak teljesítményét tették első helyre.

A kezelt vagyon növekedett, év végén elérte a 128,4 milliárd forintot, ez 10%-os növekmény 2012-höz képest. A beszámolási időszakban a vagyongazdálkodás patronálása mellett indult el az MKB Alapkezelő által kezelt Bázis, Egyensúly és Ambíció alap család, amely a nyugdíjpénztári elvekhez hasonlóan, a kis összegű, rendszeres megtakarítások gyűjtését és fialtatását célozza meg. A vagyongazdálkodási üzletág e három alap esetében befektetési tanácsokkal támogatja az MKB Alapkezelőt. Emellett szakmai támogatást nyújtott az MKB Életbiztosítónak új eszközalapok elindításában, miközben a meglévő eszközalapok esetében változatlanul igen magas többlet hozamot sikerült biztosítani a befektetőknek. Az alacsony betéti hozamkörnyezet növelte az ügyfelek érdeklődését a portfóliókezelési tevékenység iránt, az MKB sikeresen szerzett mandátumot vállalati ügyfélkörben.

Az MKB Bank végzi a vagyongazdálkodási tevékenységet az MKB Nyugdíjpénztár és az MKB Egészségpénztár részére. Az **MKB Nyugdíjpénztár Önkéntes Ágában** 2013. évben is a szektorra szintén jellemző, korábbi tendenciák folytatódtak. Erősödött a szándék a hosszú távú öngondoskodásra és megtakarításokra, de ezeket ellensúlyozták a nehezebbé váló egyéni pénzügyi élethelyzetek, a közvetlen, rövid távú hazai állampapír befektetések „kiszorító jellegűen” kedvező kondíciói. A kedvezőtlen környezetben ugyanakkor a Pénztár jó színvonalon teljesített. A 88.582 fős év végi taglétszám alapján a Pénztár továbbra is az 5. legnagyobb hazai pénztár (2013. végén 7,3%-os piacrésszel). A taglétszám csökkenése mérséklődött előző évhez viszonyítva, az 1,7%-os csökkenés a 2.181 fő belépő és a 3.758 fő kilépő tag egyenlegének eredménye. A tagsági viszony megszűnésének két meghatározó eleme – vélhetően a kiváló 2012. évi hozam hatására is jelentős mérséklődést mutatott: 1.512 fő vett igénybe (nyugdíj)szolgáltatást, és 10 éves tagsági jogviszony után 1.736 fő lépett ki. A mutatók visszatükrözik a személyes jövedelmi helyzetet, a növekvő nyugdíjba vonulást. Kedvező, hogy a tagdíjbevételek 3,4%-kal növekedtek az előző évhez viszonyítva, 5,8 mrd Ft-ról 6 mrd Ft-ra. A vagyon értéke 6,3%-kal 93,5 mrd Ft-ról új csúcsra, 99,4 mrd Ft-ra emelkedett, ami alapján a pénztári ág a 4. legnagyobb a piacon 10,2%-os piacrésszel (2013. év végi adatok alapján). A növekedést ez évben is segítette a jó hozameredmény. Az egyes portfóliókban az éves inflációt (1,7%)

⁴ Portfolio.hu 2013.10.22. Matits Ágnes nyugdíjszakértő elemzése

jelentősen meghaladó 5,12%-7,18% közötti nettó hozamokat realizált a Pénztár. Ezen belül fontos pozitív tényező az, hogy a legmagasabb hozamot a legnagyobb súlyú (a tagok 90 %-át, vagy 87%-át képviselő) kiegyensúlyozott portfólióban sikerült elérni.

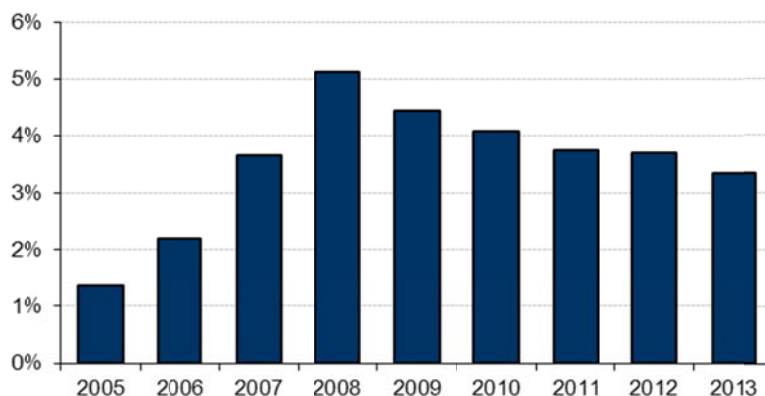
Az **MKB Nyugdíjpénztár Magán Ágába** - mint a jelenleg még működő 5 magánnyugdíjpénztár egyikébe - 1.146 fő lépett át, további hatások eredményeként a tagok száma összességében 4.425 főre növekedett. A kezelt vagyon értéke 11,3 mrd Ft-ról 14,5 mrd Ft-ra 28,2%-kal nőtt. A vagyon növekedése nagymértékben az átlépő tagok által hozott összesen 2,5 mrd Ft áthozott tagi egyéni számlák összegéből adódik. A pénztár befektetési tevékenységének eredménye a három alapon együttesen 845 M forint volt. A vagyon változásában ebben az ágban is meghatározó volt a kedvező hozamteljesítmény. Az éves inflációt jelentősen meghaladva, 5,47%-7,12% közötti nettó hozamokat ért el a pénztár az egyes portfóliókban. A Pénztár működési-, likviditási tartaléka jelentős, több évre biztosítja a stabil működés feltételeit.

A taglétszám alapján 15,8%-os piaci részesedéssel (2012 év végén) a 2. legnagyobb hazai egészségpénztár, az **MKB Egészségpénztár** sikeres évet zárt. A taglétszám 10.792 fő belépővel, 4.078 fő megszűnt jogviszonnyal 160.842 főről 167.556 főre nőtt, ami 4,2%-os növekedést jelent. A tagdíjak 2,2%-kal csökkentek az előző évhez viszonyítva 9,0 mrd Ft-ra. Ezen belül kiemelkedő volt az egyéni befizetések összege, több mint fél mrd Ft-tal haladta meg a 2012. év bevételeit. Az elmaradás a munkáltatói tagdíjak 10%-os csökkenéséből adódik. Szolgáltatásokra a tagok 9,4 mrd Ft-ot költöttek el, jelentősen meghaladva ezzel a tagdíjbevételek összegét. A megtakarított vagyon értéke év végén 10,2 mrd Ft volt. A Pénztár egyenletes, magas színvonalon áll a tagok és más partnerei rendelkezésére, ebben biztos háttérrel ad a 10 ezer szolgáltatóval kötött szerződés, melyek közül közel 7,5 ezer kártyaelfogadó is egyben. A gazdálkodás hatékonyságát különösen javítja, hogy az év során elszámolt 1,6 millió db számla $\frac{3}{4}$ -ét, 1,2 millió db számlát az automatikus ellenőrzés alá tartozó elektronikus számlázási rendszerben kapja és dolgozza fel a Pénztár. Jelentős előrelépés 2013. évben az, hogy a Pénztár megteremtette az elektronikus ügyintézés feltételeit, mellyel már több mint 10 ezer tag él.

Az **MKB Alapkezelő termékpalettája** 2013. év végén 43 alapot tartalmazott, amelyből 16 nyíltvégű alap, míg a zártvégű tőkevédett alapok száma 27 (ebből 26 db forintban kibocsátott, míg 1 devizaneme euró). Az alapkezelő által kezelt alapok nettó eszközértéke összesen 2013 végén 149,9 mrd Ft volt, ami 25,1%-os emelkedést jelentett az előző év végéhez képest. Az év során a folyamatosan, nagymértékben csökkenő betéti kamatok hatására főként lakossági ügyfélkörben jelentős, egyre fokozódó ügyfélérdeklődés mutatkozott a befektetési alapok iránt. Az MKB Alapkezelő az ügyféligényt felismerve 3 nyíltvégű befektetési alap forgalomba hozatalát kezdte meg 2013-ban, mely alapok a közép-hosszú távú megtakarítások elhelyezésére nyújtanak versenyképes, a befektető kockázati profiljához igazodó alternatívát. Az alapok nemcsak egyösszegű befektetesként, hanem rendszeres, kisösszegű megtakarítás formájában is elérhetők.

Az MKB Befektetési Alapkezelő az év során 7 zártvégű befektetési alapot indított, a befektetési politikák nagy ügyfélérdeklődést vonzottak: a kibocsátott volumen a 2013-ban lejárt zártvégű alapok volumenének másfélszeresét tette ki. A mérsékelt kockázatot megtestesítő tőkevédett, zártvégű alapok szegmensében az MKB Alapkezelő 54,7 mrd Ft kezelt vagyonnal és 18,3%-os piacrészával a 2. 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 7,14%-os piaci részesedést ért el 2013-ban, ami 13%-os emelkedést jelent az előző évi 6,28%-hoz képest.

Piaci részesedés alakulása a befektetési alapokban



A **letétkezelt** értékpapírok állománya 2013. év végén meghaladta az 1600 mrd Ft-ot instrumentumtól függően név- vagy piaci értéken. Az intézményi ügyfélkör (befektetési alap, pénztár, biztosító) illetően az év végi 421,45 mrd Ft állománnyal az MKB piaci pozíciója nem változott. Az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla terméket igénybe vevő nem intézményi ügyfélkör befektetései között a devizás befektetéseken csakúgy, mint a forint alapúakéban, jelentős hányadot alkotnak a magyar állam kibocsátásai. A lakossági ügyfélkörre jellemző Tartós befektetési számlákon elhelyezett értékpapírok állománya meghaladta 2013. év végén a 112 mrd Ft-ot, ami több mint 60%-os bővülést jelent 2012. év végéhez képest.

Bankkapcsolati tevékenysége során az MKB a hosszú távú, kiegyensúlyozott reciprocitáson alapuló szoros kapcsolatépítést helyezi előtérbe. A pénzügyi kapcsolati fókusz 2013-ban 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, 2014. február 25.



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 Bizottsággént 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 szervezetben belüli belső kontroll funkciók rendszerét a PSZÁF Felügyeleti Tanácsának 11/2006. számú „A belső védelmi vonalak kiépítéséről és működtetéséről” szóló Ajánlásában megfogalmazott, törvényi és EU 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 szervezetenként függetlenek egymástól, illetve az általuk ellenőrzött tevékenységet végző banki szervezeti egységektől.

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

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

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

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