



MKB Bank Zrt.

10 011 922 641 911 401
Statisztikai számjel

Féléves beszámoló

készült
a Magyar Számviteli Szabályok szerint

Budapest, 2016. augusztus 26.

2016. június 30.

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

	Megnevezés	2015.12.31	2016.06.30
	ESZKÖZÖK (aktívák)		
1	1. Pénzeszközök	29 908	28 689
2	2. Állampapírok (3+4)	845 015	800 418
3	n) forgatási célú	796 459	542 862
4	b) befektelési célú	47 523	253 200
5	2/A Állampapírok értékelési különbözete	1 033	4 356
6	3. Hítelintézetekkel szembeni követelések (7+8+21+26)	63 364	61 680
7	a) látraszóló	49 124	51 672
8	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+15)	14 240	10 008
9	ba) éven belüli lejáratú	14 240	10 008
10	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
11	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
12	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
13	- MNB-vel szemben	11 585	0
14	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	101	158
15	bb) éven túli lejáratú	0	0
16	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
17	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
18	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
19	- MNB-vel szemben	0	0
20	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
21	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
22	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
23	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
24	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
25	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
26	3/A Hítelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
27	4. Ügyfelekkel szembeni követelések (28+37+46)	848 730	811 627
28	a) pénzügyi szolgáltatásból (29+33)	848 521	810 721
29	aa) éven belüli lejáratú	298 991	108 145
30	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	48 754	7 196
31	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
32	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
33	ab) éven túli lejáratú	549 530	702 576
34	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	44 468	63 478
35	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	334	324
36	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
37	b) befektetési szolgáltatásból (41+42+43+44+45)	209	906
38	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
39	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
40	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	82

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

	Megnevezés	2015.12.31	2016.06.30
40	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	82
41	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	33	82
42	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	6	
43	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	170	145
44	bd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés	0	0
45	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	679
46	4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
47	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (48+51+61)	92 567	74 845
48	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (49+50)	0	0
49	aa) forgatási célú	0	0
50	ab) befektetési célú	0	0
51	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (52+57)	92 570	74 817
52	ba) forgatási célú	88 327	6 829
53	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
54	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
55	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
56	- visszavásárolt saját kibocsátású	10 805	2 433
57	bb) befektetési célú	4 243	67 988
58	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
59	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
60	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
61	5/A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-3	28
62	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok (63+67+70)	304	1 029
63	a) részvények, részesedések forgatási célra	274	961
64	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
65	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
66	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
67	b) változó hozamú értékpapírok (68+69)	0	0
68	ba) forgatási célú	0	0
69	bb) befektetési célú	0	0
70	6/A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	30	68
71	7. Részvények, részesedések befektetési célra (72+74+76)	216	655
72	a) részvények, részesedések befektetési célra	216	655
73	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
74	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése	0	0
75	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

		Megnevezés	2015.12.31	2016.06.30
76	7/A	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
77	8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (78+80)	44 226	45 590
78		a) részvények, részesedések befektetési célra	44 226	45 590
79		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	1 980
80		b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése	0	0
81		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
82	9.	Immateriális javak (83+84)	5 927	6 689
83		a) immateriális javak	5 927	6 689
84		b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
85	10.	Tárgyi eszközök (86+91+96)	1 945	2 048
86		a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (87-90-ig)	1 881	1 983
87		aa) ingatlanok	1 208	1 163
88		ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	673	820
89		ac) beruházások	0	0
90		ad) beruházásra adott előlegek	0	0
91		b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (92-95-ig)	64	65
92		ba) ingatlanok	35	62
93		bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	27	0
94		bc) beruházások	0	0
95		bd) beruházásra adott előlegek	2	3
96		c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
97	11.	Saját részvények	0	0
98	12.	Egyéb eszközök (99+100+104+105)	25 846	25 670
99		a) készletek	525	409
100		b) egyéb követelések	4 174	5 679
101		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	615	316
102		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
103		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
104	12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
105	12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	21 147	19 582
106	13.	Aktív időbeli elhatárolások (89+90+91)	16 363	16 356
107		a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	15 594	12 301
108		b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	769	4 055
109		c) halasztott ráfordítások	0	0
110		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: (1+2+6+27+47+62+71+77+82+85+97+98+106)	1 974 411	1 875 296
111		<i>Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1 + 2.a) + 3.a) + 3.ba) + 3.c) + 4.aa) + 4.b) + 5.aa) + 5.ba) + 6.a) + 6.ba) + 11 + 12+ a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]</i>	<i>1 304 438</i>	<i>780 194</i>
112		<i>- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [2.b) + 3.bb) + 4.ab) + 5.ab) + 5.bb) + 6.bb) + 7 + 8 + 9 + 10 + a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]</i>	<i>653 610</i>	<i>1 078 746</i>

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

	Megnevezés	2015.12.31	2016.06.30
113	FORRÁSOK (passzívák)		
114	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (115+116+129+134)	334 768	333 418
115	a) látraszóló	4 914	6 616
116	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (117+123)	329 354	326 801
117	ba) éven belüli lejáratú	148 887	133 809
118	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
119	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
120	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
121	- MNB-vel szemben	78 286	116 668
122	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
123	bb) éven túli lejáratú	180 467	192 992
124	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
125	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
126	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	118 456	
127	- MNB-vel szemben	0	127 649
128	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
129	c) befektetési szolgáltatásból	500	1
130	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
131	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
132	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
133	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	499	
134	1/A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
135	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (136+140+153+162)	1 375 029	1 323 168
136	a) takarékbetétek (137-139-ig)	97	10
137	aa) látraszóló	0	0
138	ab) éven belüli lejáratú	90	3
139	ac) éven túli lejáratú	7	7
140	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (141+145+149)	1 366 419	1 315 694
141	ba) látraszóló	646 712	686 387
142	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	8 723	8 775
143	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	29	27
144	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	633	725
145	bb) éven belüli lejáratú	642 511	570 670
146	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	7 839	7 964
147	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

	Megnevezés	2015.12.31	2016.06.30
148	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	4 985	1 695
149	bc) éven túli lejáratú	77 196	58 637
150	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	9
151	- jelentős tulajdoni részesedéssű vállalkozással szemben	0	0
152	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
153	c) befektetési szolgáltatásból (157-161-ig)	8 513	7 464
154	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
155	- jelentős tulajdoni részesedéssű vállalkozással szemben	0	0
156	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
157	ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
158	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
159	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	8 513	7 464
160	cd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	0	0
161	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
162	2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
163	3. Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség (164+173+182)	94 811	37 030
164	a) kibocsátott kötvények (165+169)	94 811	37 030
165	aa) éven belüli lejáratú	81 481	
166	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
167	- jelentős tulajdoni részesedéssű vállalkozással szemben	0	0
168	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
169	ab) éven túli lejáratú	13 330	37 030
170	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
171	- jelentős tulajdoni részesedéssű vállalkozással szemben	0	0
172	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
173	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (174+178)	0	0
174	ba) éven belüli lejáratú	0	0
175	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
176	- jelentős tulajdoni részesedéssű vállalkozással szemben	0	0
177	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
178	bb) éven túli lejáratú	0	0
179	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
180	- jelentős tulajdoni részesedéssű vállalkozással szemben	0	0
181	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0


NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

		Megnevezés	2015.12.31	2016.06.30
182		c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (183+187)	0	0
183		ca) éven belüli lejáratú	0	0
184		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
185		- jelentős tulajdoni részesedéssű vállalkozással szemben	0	0
186		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
187		cb) éven túli lejáratú	0	0
188		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
189		- jelentős tulajdoni részesedéssű vállalkozással szemben	0	0
190		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
191	4.	Egyéb kötelezettségek (192+197+201)	27 048	42 317
192		a) éven belüli lejáratú	8 162	16 639
193		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	12	
194		- jelentős tulajdoni részesedéssű vállalkozással szemben	0	0
195		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
196		- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
197		b) éven túli lejáratú	0	0
198		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
199		- jelentős tulajdoni részesedéssű vállalkozással szemben	0	0
200		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
201	4/A	Származékos ügyletek negatív értéklési különbözete	18 886	25 678
202	5.	Passzív időbeli elhatárolások (203+204+205)	16 243	11 052
203		a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	280	413
204		b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	15 944	10 620
205		c) halasztott bevételek	19	19
206	6.	Céltartalékok (207+208+209+210)	6 589	3 143
207		a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
208		b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	4 973	1 185
209		c) általános kockázati céltartalék	0	0
210		d) egyéb céltartalék	1 616	1 958
211	7.	Hátrasorolt kötelezettségek (212+216+217)	0	0
212		a) alárendelt kölesöntöke	0	0
213		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
214		- jelentős tulajdoni részesedéssű vállalkozással szemben	0	0
215		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
216		b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

	Megnevezés	2015.12.31	2016.06.30
217	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
218	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
219	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
220	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
221	- egyéb gazdálkodóval szemben	0	0
222	8. Jegyzett tőke	225 490	225 490
223	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	
224	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	
225	10. Tőketartalék (226+227)	220 287	220 287
226	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszió)	220 226	220 226
227	b) egyéb	61	61
228	11. Általános tartalék	0	
229	12. Eredménytartalék (±)	-262 024	-326 647
230	13. Lekötött tartalék	0	
231	14. Értékelési tartalék	793	4 143
232	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	
233	b) valós értékelés értékelési tartaléka	793	4 143
234	15. Tárgyévi eredmény (±)	-64 623	1 895
235	FORRÁSOK ÖSSZESEN: (114+135+163+191+202+206+211+222-224+225+228+229+230+234)	1 974 411	1 875 296
236	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a) + 1.ba) + 1.c) + 1/A + 2.aa) + 2.ab) + 2.ba) + 2.bb) + 2.c) + 2/A + 3.aa) + 3.ba) + 3.ca) + 4.a) + 4/A]	1 560 656	1 447 267
237	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGFÉK [1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 7]	271 000	288 666
238	- SAJÁT TŐKE [8-9+10+11±12+13+14 ±15]	119 923	125 168

Budapest, 2016. augusztus 26.


dr. Balog Ádám
vezérigazgató


Sándor Benedek
vezérigazgató-helyettes

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

	S.sz.	Megnevezés	2015.06.30	2016.06.30
1	1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+6)	27 804	30 048
2		a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	6 299	15 576
3		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
4		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
5		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
6		b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	21 505	14 472
7		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1 485	1 074
8		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
9		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
10	2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	10 307	6 532
11		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	126	118
12		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
13		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	20	0
14		KAMATKÜLÖNBÖZET (1-10)	17 497	23 516
15	3.	Bevételek értékpapírokból (16+17+18+19)	412	326
16		a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	11	12
17		b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	401	314
18		c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)	0	0
19		c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
20	4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (21+25)	17 147	18 020
21		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	13 564	13 438
22		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	90	92
23		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
24		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	14	0
25		b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	3 583	4 582
26		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	95	25
27		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
28		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	5	0
29	5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (30+34)	3 004	2 875
30		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	2 848	2 650
31		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
32		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
33		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

	S.sz.	Megnevezés	2015.06.30	2016.06.30
34		b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	156	225
35		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
36		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
37		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
38	6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (39-44+49-55)	10 345	-7 502
39		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2 333	6 760
40		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
41		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
42		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
43		- értékelési különbözet	0	0
44		b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	530	2 540
45		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
46		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
47		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
48		- értékelési különbözet	0	0
49		c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	45 149	42 429
50		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
51		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
52		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
53		- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása	88	18
54		- értékelési különbözet	25 375	19 221
55		d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	36 607	54 151
56		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
57		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
58		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
59		- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	93	98
60		- értékelési különbözet	23 928	27 030
61	7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (62+66)	31 341	30 065
62		a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	906	986
63		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	57	41
64		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
65		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

	S.sz.	Megnevezés	2015.06.30	2016.06.30
66		b) egyéb bevételek	30435	29 079
67		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
68		- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
69		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
70		- készletek értékvesztésének visszaírása	0	0
71	8.	Általános igazgatási költségek (72+80)	18 915	16 555
72		a) személyi jellegű ráfordítások (73+74+77)	9 715	8 020
73		aa) bérköltség	6 914	5 780
74		ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	657	468
75		Ebből: - társadalombiztosítási költségek	139	113
76		= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	12	12
77		ac) bérjárulékok	2 144	1 772
78		Ebből: - társadalombiztosítási költségek	1 998	1 682
79		= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
80		b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	9 200	8 535
81	9.	Értékesítési leírás	1064	977
82	10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (83+87)	52 660	39 543
83		a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	572	656
84		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	140
85		- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
86		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
87		b) egyéb ráfordítások	52 088	38 887
88		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
89		- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
90		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
91		- készletek értékvesztése	0	0
92	11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (93+94)	34 343	14 841
93		a) értékvesztés követelések után	34 131	14 775
94		b) kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	212	66
95	12.	Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (96+97)	38 468	15 961
96		a) értékvesztés visszaírása követelések után	37 971	12 107
97		b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	497	3 854
98	12/A.	Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	0	0

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

	S.sz.	Megnevezés	2015.06.30	2016.06.30
99	13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	2 124	3 821
100	14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
101	15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	3 100	1 774
102		Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5±6+7/b-8-9-10/b-11+12+12/A-13+14)	2 766	1 444
103		- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a)	334	330
104	16.	Rendkívüli bevételek	45 821	2 140
105	17.	Rendkívüli ráfordítások	41 403	491
106	18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	4 418	1 649
107	19.	Adózás előtti eredmény (±15±18)	7 518	3 423
108	20.	Adófizetési kötelezettség	1 104	1 528
109	21.	Adózott eredmény (±19-20)	6 414	1 895
110	22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	0	0
111	23.	Tárgyévi eredmény (21-22)	6 414	1 895

Budapest, 2016. augusztus 26.


dr. Balog Ádám
vezérigazgató


Sándor Benedek
vezérigazgató-helyettes

NYILATKOZAT

24/2008 (VIII.15) PM rendelet alapján
a 2016. évi nem konszolidált féléves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

Az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) a Bank nem konszolidált féléves beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

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

A nem konszolidált féléves beszámolóról független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

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

Budapest, 2016. augusztus 29.

MKB Bank Zrt.


dr. Balog Ádám
vezérigazgató


Sándor Benedek
vezérigazgató-helyettes



VEZETŐSÉGI JELENTÉS

AZ MKB Bank Zrt.

2016. I. FÉLÉVI

BESZÁMOLÓJÁHOZ

(Magyar Számviteli Szabályok, MSZSZ)

Az év eleji turbulencia után a globális pénz és tőkepiacokon jellemzően javult a befektetők kockázatvállalási hajlandósága, amit a fejlett piaci jegybanki intézkedések (BoJ, ECB) is támogattak. A makrogazdasági mutatók kedvezőbb alakulása a recessziós félelmeket csökkentette, az előretekintő bizalmi indikátorok az év eleji visszaesés után kedvező fordulatot mutattak tavasszal. A második negyedévet a Fed kamatemelésével kapcsolatos várakozások eltolódása, valamint a félév végén a brit népszavazáshoz köthető bizonytalanság jellemezte. A június 23-i szavazást követően erősödött a dollár menedékdeviza szerepe, valamint a részvénypiaci lendület átmenetileg megtorpant.

Magyarország bruttó hazai terméke 2016 II. negyedévében 2,6%-kal nőtt az előző év azonos időszakához viszonyítva. Az idei növekedést visszafogja, hogy kevesebb uniós forrás áramlik a gazdaságba, mint 2015-ben. A GDP termelési oldalát tekintve elmondható, hogy az ipar és az építőipar visszafogta a növekedést, míg a felhasználási oldalt tekintve a fogyasztás jól alakult és a növekedés motorja volt. Az év első hat hónapjának átlagában 0,2%-kal emelkedtek a fogyasztói árak az előző év azonos időszakához képest. A tavaszi hónapokban folytatódott a foglalkoztatottak számának növekedése, valamint a munkanélküliség csökkenése. A munkanélküliségi ráta 2016. április-júniusban több, mint 10 éves mélypontra; 5,1%-ra mérséklődött.

Az MNB március-május között háromszor 15 bázispontos kamatvágást hajtott végre az irányadó rátában, így az 0,90%-ra csökkent. A monetáris politikát illetően fontos momentum, hogy a kereskedelmi bankok kéthetes betéte április végéig kivezetésre került. Az első negyedév végére a hozamgörbe laposabbá vált, a második negyedévet tekintve a rövid oldalon mutatkozott hozamcsökkenés, míg a hosszú oldalon összességében nem mozdultak el a hozamszintek. A Fitch Ratings nemzetközi hitelminősítő májusban befektetésre ajánlott kategóriába emelte Magyarország szuverén adóskockázati besorolását. A hazai pénzpiaci hangulatot az elmúlt hónapokban elsősorban a nemzetközi folyamatok alakították, a forint árfolyamában nagyobb mértékű kilengést az év elején és április második felében láthattunk. A javuló kockázatvállalási kedvet idehaza a gyengébb első negyedéves GDP-adat törte meg, június folyamán ismét gyengült a forint.

A félév során a Magyar Nemzeti Bank számos pénzpiacot meghatározó intézkedést vezetett be, mint a három hónapos irányadó eszköz módosítása, a kereskedelmi bankok által a többlettartalékok után fizetendő teher, BUBOR-jegyzés az 1 és 3 hónapos lejáratokon, illetve a preferenciális IRS-tenderek kivezetése.

2016. első félévében a bankszektor jövedelmezősége a bázisidőszakhoz képest jelentősen javult, melyet alapvetően az alacsonyabb értékvesztési igény, illetve az elszámolás hatásának kiesése indokol. Egy tartósan alacsony kamatkörnyezetben egy egyre élénkülő versenyben a szereplők folyamatosan keresik a megoldásokat a bevételek növelésére, és a bevételszerkezet módosítására, ugyanakkor a folyamatosan szigorodó szabályozói (tőke-, likviditási-, fogyasztóvédelmi) előírások részben determinálják az elérhető jövedelem nagyságát. A hitelezési aktivitás bővülése elindult (a legfrissebb rendelkezésre álló statisztikák szerint 2016 első negyedévében a hitelintézetek nettó vállalkozói hitelei 2,2%-kal növekedtek, a háztartások hitelei pedig 1,2%-kal csökkentek, mivel esetükben a meglévő állományok amortizációja még mindig felülmúlja az új folyósítású hitelek szignifikáns növekedési ütemét), melyet különböző állami ösztönzők is támogatnak. Többek között az újonnan kihelyezett állományok miatt is javul a portfólióminőség, a pozitív makrogazdasági környezetben a kockázati költségek alakulásában továbbra is kedvező tendencia várható. Annak ellenére, hogy a bankok érdemi lépéseket tettek a költséghatékonyságuk javítására, nemzetközi viszonylatban még mindig magasnak mondható a költségek eszközökhöz viszonyított aránya. Az összképet tovább javítja, hogy már idén számottevő mértékben csökkennek - a különadó mérséklésén keresztül - a szektor állami terhei.

2016. első félév legjelentősebb eseménye az MKB Bank Európai Bizottság által szorosan felügyelt értékesítési eljárásának lezárulása illetve a szanalási eljárás megszüntetése volt. Az MKB Bank a - 2014. decemberben indult - reorganizációs folyamat eredményeként fenntartható növekedési pályára állt és versenyképes, újra nyereséges hitelintézetté vált, megfelelő növekedési potenciállal, minőségi

eszközökkel és hitelállománnyal. A szanálás során olyan intézkedések alkalmazására került sor, mint a toxikus kereskedelmi ingatlanhitel állomány leválasztása, a kereskedelmi banki alaptevékenységet nem szorosan kiegészítő befektetések eladása, jelentős költségcsökkentő és hatékonyság javító intézkedések alkalmazása. A szanálási eljárás keretében (az Európai Bizottság által is) elfogadott Szerkezetátalakítási Terv és az azokban rögzített - EU trustee által felügyelt - vállalatok biztosítják a bank üzleti tervének megvalósulását, melyet a Moody's nemzetközi hitelminősítő is elismert azzal, hogy 2016. júliusában az MKB Bank hosszú távú forint- és devizabetét-besorolását „Caa2”-ről „B3”-ra javította, stabil kilátásokkal. Az ügynökség megítélése szerint a kedvező működési környezet a következő egy-másfél évben kifejezetten támogatja az MKB Bankot stratégiának sikeres megvalósításában.

Ebben a környezetben a Bank 3,4 Mrd Ft-os MSZSZ szerinti adó előtti eredményt realizált 2016. I. félévkor (2015. I. félév: 7,5 Mrd Ft). A Bank bruttó eredménye az időszakban 22,0 Mrd Ft volt (2015. I. félév: 21,1 Mrd Ft; 4,4%-os növekedés). A folytatódó szigorú költségcsökkentési program eredményeként a banküzemi költségek 12,2%-kal tovább mérséklődtek. 2015. I. félév végén az MKB Bank Zrt. MSZSZ szerinti mérlegfőösszege 2015. év végéhez képest 5,0%-kal csökkenve 1.875,3 Mrd Ft-ot tett ki.

AZ EGYES ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE

VÁLLALATI BANKSZOLGÁLTATÁSOK¹

2016. I. félév végén a core vállalati számlavezető ügyfelek száma (beleértve a nagyvállalati középállalati és mikrovállalati ügyfeleket) megközelítette a 40.700-at. A szegmensbe tartozó core (ideértve nem a speciális kezelésben lévő portfóliót) hiteleinek záróállománya jelentős bővüléssel 460,3 Mrd Ft-ot ért el (2015. I.: 405,5 Mrd Ft). A nem pénzügyi vállalati hitelezésben az MKB Bank piaci részesedése június végén 7,6% volt. A core szegmens számla és betétállománya 2016. június végén 978,3 Mrd Ft-ot tett ki (2015. I.: 818,4 Mrd Ft), ezzel a Bank piaci részesedése a nem pénzügyi vállalati betétgyűjtésben 2016. június végén 9,9% volt. 2015-ben megvalósult a Bank hosszú távú stratégiájába nem illeszkedő, rossz eszközök érdemi részének leválasztása, értékesítése. A bank stratégiájába nem illeszkedő, kereskedelmi ingatlanfinanszírozási ügyleteket a Bank intenzíven építi le, az állomány könyv szerinti értéke év végéhez képest több, mint 20%-kal csökkent június végéig. A maradé portfólió állományt a Bank az Európai Bizottság által elfogadott Szerkezetátalakítási Terv részét képező EU vállalatok keretében tovább csökkenti.

Nagyvállalati ügyfélkapcsolatok

A Bank core nagyvállalati ügyfeleinek száma az időszak végén kismértékben meghaladta a 300-at. A core nagyvállalati kihelyezések záró állománya 2016. I. félév végén 111,9 Mrd Ft-ot tett ki (2015. I.: 119,1 Mrd Ft), míg számla- és betétállományuk meghaladta a 239,4 Mrd Ft-ot (2015. I.: 266,1 Mrd Ft).

Középvállalati ügyfelek

A Bank core középvállalati ügyfeleinek száma az időszak végén megközelítette az 5.300-at. Ezen ügyfeleknek nyújtott hitelek záró állománya 2016. június végén 319,8 Mrd Ft-t tett ki (2015. I.: 260,7

¹ Az üzleti szegmensek csak az ún. core ügyfélállományokat tartalmazzák. A piacrész számításoknál ugyanakkor a speciális kezelésben lévő portfólió nem elkülöníthető.

Mrd Ft), míg számla és betétállományuk 2016. I. félévi záró értéke 550,7 Mrd Ft volt (2015. I.: 371,9 Mrd Ft).

Kisvállalkozások

A Bank core kisvállalati ügyfeleinek száma a félév végére meghaladta a 35.100-at. Az ügyfélkörnek kihelyezett core hitelállomány 2016. I. félév végén meghaladta a 28,6 Mrd Ft-ot (2015. I.: 25,7 Mrd Ft), míg a betétállomány a 188,2 Mrd Ft-ot (2015. I.: 180,4 Mrd Ft).

LAKOSSÁGI BANKSZOLGÁLTATÁSOK

2016. I. félév végére a Bank számlával rendelkező ügyfeleinek száma 197,3 ezer volt. A Bank összesített állománya a háztartások megtakarításaiban (betétek+kötvény+befektetési alap+állampapír) 2016. május végén 704,5 Mrd Ft-ot ért el (2015.I.: 687,6 Mrd Ft). A Bank piaci részesedése 2016. május végén 4,8% volt (2015. I.: 5,0%). A lakossági ügyfelek számla- és betétállománya 303,4 Mrd Ft-ot tett ki félév végén, a részükre értékesített MKB kötvények állománya névértéken 29,3 Mrd Ft volt. A Bank core lakossági hiteleinek záró állománya 2016. I. félév végén 342,6 Mrd Ft volt (2015. I.: 377,4 Mrd Ft); a Bank piaci részesedése 2016. június végén 5,9% (2015. I.: 6,1%).

PRIVATE BANKING ÉS PÉNZ- ÉS TŐKEPIAC, BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

Private banking

Az MKB Privát Bankári üzletága 2016 I. félév végével megközelítőleg 1.900 ügyfelet szolgált ki, míg az üzletág által kezelt vagyon közel 6%-kal növekedve, megközelítette a 332,0 Mrd Ft-ot (2015. I.: 313,4 Mrd Ft).

Pénz- és tőkepiac, befektetési szolgáltatások

Az MKB befektetési alapok által kezelt állomány 2016. június végén 234,0 Mrd Ft-ot ért el (2015.I.: 217,0 Mrd Ft), így a piaci részesedése 4,3%-ra nőtt az időszak végére. A Bank 3,7%-os piaci aukciós részesedést ért el az elsődleges állampapír-forgalmazók rangsorában a tárgyidőszakban. Az MKB az azonnali FX ügyfélforgalomban 2016. 1-6 hónapban 11,1%-os piacrészt tudhatott magáénak (2015.I.: 7,8%).

Budapest, 2016. augusztus 26.


dr. Balog Ádám
vezérigazgató


Sándor Benedek
vezérigazgató-helyettes