

É V E S J E L E N T É S 2 0 0 5



TARTALOM

- 2 ELNÖKI BESZÁMOLÓ
- 10 ÜZLETI JELENTÉS
- 20 NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS
(MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINT)
- 29 **KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS**
- 30 PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓ
- 52 KONSZOLIDÁLT MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS
(MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINT)
- 62 **KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS**
- 63 MELLÉKLETEK
- 64 NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS
(NEMZETKÖZI SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINT)
- 66 KONSZOLIDÁLT MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS
(NEMZETKÖZI SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINT)
- 68 AZ MKB EUROLEASING CSOPORT TEVÉKENYSÉGE
- 69 AZ MKB EUROLEASING RT. MÉRLEGE ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINT)
- 72 AZ MKB VEZETŐ TESTÜLETEI
- 74 ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

Elnöki

Beszámoló

ELNÖKI BESZÁMOLÓ

SZILÁRD TULAJDONOSI TÁMOGATÁS ÉS VILÁGOS STRATÉGIA MENTÉN VÉGREHAJTOTT DINAMIKUS, PRUDENS ÉS SIKERES ÜZLETI EXPANZIÓ FÉMJELEZTÉK A 2005 ÉVET AZ MKB BANK ÉS A CSOPORT SZÁMÁRA. KIEMELÉSRE ÉRDEMES, HOGY A BANK A HAGYOMÁNYOS NAGYVÁLLALATI ÉS INTÉZMÉNYI KÖRBEN MEGŐRIZTE POZÍCIÓIT, MIKÖZBEN PIACRÉSZÉT DINAMIKUSAN NÖVELI A KKV ÉS LAKOSSÁGI ÜGYFÉLKÖR KISZOLGÁLÁSÁBAN. AZ ELEKTRONIKUS SZOLGÁLTATÁSOK UGRÁSSZERŰEN BŐVÜLTEK, MIKÖZBEN A BANK EGYRE SZÉLESEBB INNOVATÍV TERMÉKVÁLASZTÉKKAL ÉS INTENZÍV ÉRTÉKESÍTÉSSEL LÖKÉST ADOTT A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK NÖVEKEDÉSÉNEK IS. A CSOPORTHOZ TARTOZÓ NYUGDÍJ ÉS EGÉSZSÉGPÉNZTÁRBAN, VALAMINT FLOTTAFINANSZÍROZÁSBAN A PIACRÉSZESEDÉSEK SZINTÉN NÖVEKEDTEK. A STRATÉGIAI PARTNERI KÖR A PIACVEZETŐ MOBILSZOLGÁLTATÓVAL ÉS EGY A TERMELŐESZKÖZLÍZINGBEN MARKÁNS SZEREPLŐVEL EGÉSZÜLT KI. AZ MKB BANK NEMZETKÖZI MEGÍTÉLÉSE, MELY 2005-BEN IS SEGÍTETTE AZ MKB BANK PÉNZ- ÉS TŐKEPIACI KIBOCSÁTÁSAIT, TOVÁBB JAVULT, MELYET KOCKÁZATI MINŐSÍTÉSÉNEK AZ ORSZÁGPLAFON SZINTJÉRE TÖRTÉNT EMELÉSE IS TÜKRÖZ.

AZ MKB BANK A KKEU RÉGIÓ MEGHATÁROZOTT ORSZÁGAIBAN AKVIZÍCIÓK RÉVÉN HELYI JELENLÉTTEL SZOLGÁLJA KI NEMCSAK A WHOLESALÉ, HANEM A RETAIL ÉS KKV ÜGYFÉLKÖRT IS, MEGFELELŐEN ANNAK A DEDIKÁLT SZEREPNEK, MELYET TULAJDONOSA, A BAYERNLB SZÁNT NEKI A CSOPORT KKEU STRATÉGIÁJÁBAN. ENNEK ELSŐ, ÁTTÖRÉS ÉRTÉKŰ LÉPÉSE VOLT 2005 VÉGÉN A BULGÁRIAI UNIONBANK TÖBBSÉGI TULAJDONRÉSZE NEK MEGVÁSÁRLÁSA. AZ MKB BANK FOLYTATJA TOVÁBBI POTENCIÁLIS CÉLPONTOK KERESÉSÉT ÉS AKVIZÍCIÓJÁT. MINDEZEK AZ EREDMÉNYEK SZILÁRD ALAPOT JELENTENEK AHHOZ, HOGY AZ MKB BANK STRATÉGIAI TÖREKVÉSEI MENTÉN 2006. ÉVI ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI CÉLJAIT MEGVALÓSÍTHASSA.

A MAGYAR GAZDASÁG 2005-BEN: NÖVEKEDÉS TÖRÉKENY MAKROGAZDASÁGI PÁLYÁN

2005-ben a várakozásoknak megfelelően, kedvezően alakult a magyar gazdaság növekedése. A hazai GDP 4,2%-os bővülése összhangban volt a világgazdaság dinamikus, ám 2004-hez képest szerényebb ütemű növekedésével. Az összességében kedvező konjunkturális helyzet annak ellenére alakult ki, hogy több, hazánk gazdasági növekedését kedvezőtlenül befolyásoló tényező fennmaradt: az Európai Unió gazdasága csak lassú ütemben kapott erőre (a GDP növekedése nem érte el a 2%-ot 2005-ben), a kőolaj ára tartósan magas maradt, a nemzetközi kamatkörnyezet pedig emelkedő trendet mutatott.

A hazai gazdasági növekedés húzóereje a beruházások, illetve az áru- és szolgáltatásexport bővülése volt; a magánfogyasztás növekedési üteme 2004-hez képest mérséklődött, a közösségi fogyasztás pedig csökkent. Az ipari termelés növekedése tekintetében Magyarország az Európai Unió országai közül az egyik legdinamikusabb, 7%-ot meghaladó bővülést mutatta fel, ezzel sikerült megközelítenie a 2004-re jellemző igen magas növekedési szintet. 2005-ben már nem csupán az exportértékesítés bővülése, hanem a belföldi értékesítés is hozzájárult a növekedéshez. A számottevő növekedés magasabb élőkommunka hatékonysággal párosult, a versenyszféra mérsékelt munkaerő-kereslete és az államháztartásban dolgozók létszámcsökkenése eredőjeként a munkanélküliségi ráta az egy évvel korábbi 6,3%-os értékről 7,2%-ra növekedett. A 2005 év volt hazánk első teljes éve az Európai Unió tagjaként. Az első Nemzeti Fejlesztési Terv megvalósításában pozitívum, hogy a korábban vártnál is jobban teljesített hazánk a leszerződött (496 MdFt), illetve a kifizetett források (127 MdFt) nagyságrendje tekintetében. Összesen mintegy 1400 MdFt támogatásra érkezett igény, ami több mint a rendelkezésre álló keret duplája.

Az export értékének dinamikája – bár jóval elmaradt a 2004-es növekedési ütemtől, 2005-ben is jelentősen meghaladta az importét, ami a külkereskedelmi hiány csökke-

nését eredményezte. A folyó fizetési mérleg hiánya az év első háromnegyed-évében jelentősen csökkent a 2004-es hiányhoz képest. A külső finanszírozási igény részint emiatt, részint pedig a tökemérleg államháztartás soron elszámolt, az Európai Uniótól származó bevételek növekedése miatt mérséklődött. A külső finanszírozásban változatlanul jelentős szerepet játszott a közvetlen külföldi tőkebeáramlás: az első három negyedévben 2,8 milliárd euró érkezett ebben a formában hazánkba, ami megközelítette a 2004-es szintet.

A háztartások reáljövedelme 4,5%-kal, a megtakarítási ráta is 4%-ot kissé meghaladó mértékben emelkedett 2004-hez képest. Amíg azonban 2004-ben határozottan javult a háztartások finanszírozási pozíciója, addig 2005-ben ez a trend stagnálást mutatott: a lassuló ütemű megtakarítás-növekedés újra élénkülő hitelfelvételi kedv mellett ment végbe (bár ez a 2006. év bizonytalanságai miatt előrehozott is lehetett)

Az infláció 2005-ben jelentősen csökkent: éves átlagban 3,6% volt (szemben a 2004-es 6,8%-os értékkel), decemberben pedig 3,3%-ra mérséklődött. A jegybank 2005-ben kilenc lépésben összesen 350 bázisponttal, 9,5%-ról szeptember közepéig 6%-ra csökkentette az alapkamatot. Az ezt követően stagnáló kamattrend jól tükrözi az államháztartási hiány elszámolásával és az euró-bevezetés időpontjával kapcsolatos bizonytalanságot.

A magyar gazdaság sérülékenységének forrása 2005-ben is leginkább az ikerdeficit államháztartási ága volt. Az államháztartás helyi önkormányzatok nélküli hiánya 2005-ben is lényegesen meghaladta az eredetileg tervezett: a Pénzügyminisztérium legalább 6,1%-os GDP arányos eredménysemleletű államháztartási hiányt várt, ám ezt negatív irányban befolyásolhatja az Eurostat privatizációs bevételek elszámolásával kapcsolatos álláspontja. Az államháztartás és a folyó fizetési mérleg tartósan magas hiánya miatt az állampapírok hozama emelkedett, a forint a negyedik negyedévben 250 Ft/euró fölé gyengült. A piac bizonytalanságát átmenetileg tovább mélyítette a magyar konvergencia programot ért Európai Unió kritikája, valamint a FitchRatings-től december

elején kapott rosszabb adós-besorolás. 2005-ben a Budapesti Értéktőzsde részvényindexe közel 70%-kal növekedett, de az októberi áresést követően az emelkedés már jóval kisebb volt és nagyobb volatilitás mellett következett be. A szeptemberi erős gyengülés után 250-255 forint/euró közötti sávban stabilizálódott a forint árfolyama.

MAGYAR BANKSZÉKTOR: STABIL NÖVEKEDÉS – MAGAS JÖVEDELMEZŐSÉG 2005-BEN

A magyar bankrendszer 2005-ben várhatóan ismét rendkívül eredményes évet zár. A bankszektor hitelezési tevékenységének dinamikája 2005 folyamán valamelyest tovább lassult, azonban a hitelezés bővülése még így is meghaladta a gazdaság növekedési ütemét, a bankrendszer pénzügyi közvetítő szerepe nőtt. Az ügyfélhitelek az év végén a bankok mérlegének kétharmadára nőttek – ez az érték nemzetközi összehasonlításban is igen magas. A hitelállomány GDP-hez mért aránya is meghaladta az 50%-ot.

A hazai vállalati szektor hitelállománya – a harmadik negyedévben megélnékült hitelkeresletnek köszönhetően – lényegében az egy évvel korábbinak megfelelő ütemben nőtt. A növekedési potenciált a vállalatfinanszírozásban egyértelműen a kis-és középvállalkozási kör jelentette, a teljes vállalati portfóliónak 2005 év végén már közel 60%-át a KKV hitelállomány adta.

A 2003 év közepi csúcsot követő folyamatos dinamika mérséklődés a lakossági hitelezésben az elmúlt esztendőben gyakorlatilag megállt és a növekedési ütem pedig egy viszonylag magas, mindazonáltal hosszabb távon is fenntartható szinten stabilizálódott. A dinamika lassulásával párhuzamosan a háztartások hitelkereslete strukturálisan is átalakult. Jelentősen csillapodott a lakáshitelek iránti kereslet, míg ezzel egyidejűleg a fogyasztási hitelek, személyi kölcsönök és egyéb lakossági hitelek iránti igény számottevően emelkedett. Mind vállalati, mind lakossági hitelezésben megfigyelhető volt a devizahitelek előretörése.

Ezzel párhuzamosan a forrásgyűjtésben is egyre nagyobb szerepet kaptak – a jellemzően külföldről származó – tőkepiaci, bankközi, devizaforrások. A lakossági megtakarítási ráta enyhén növekedett, ugyanakkor a banki betétállomány szerényebb mértékben bővült, mert a csökkenő betéti kamatok mellett a megtakarítások egyre nagyobb hányada áramlik egyéb megtakarítási formákba, különösen befektetési alapokba.

Eredményesség tekintetében a hazai bankszektornak 2005-ben várhatóan sikerül túlszárnyalnia az egy évvel korábbi rekord-teljesítményét. Az üzleti bővülés mellett ebben fontos szerepe volt annak is, hogy az átlagos banki kamatmarzs a folyamatosan csökkenő kamatkörnyezetben is lényegében változatlan maradt. Ez azonban nem jelenti azt, hogy a mérséklődő alapkamat következtében ne csökkennének a kamatrések, hanem sokkal inkább annak tudható be, hogy az egyes üzletágak – alapvetően a kisebb kamatrésű vállalati és a magasabb kamatrésű lakossági üzletág – eltérő ütemben növekednek. A magasabb kamatréssel bíró lakossági üzletág portfólión belüli aránya az elmúlt évben is tovább emelkedett, így a hitelportfólión belüli szerkezetváltozás ellensúlyozni tudta a kamatrések zsugorodását. A banki eredmények növekedésében 2005-ben fontos szerepet játszott a működési hatékonyság javulása is. A dinamikus üzleti bővüléssel párhuzamosan a bankszektor egészének költségszintje a folyamatos informatikai beruházások és fiókhálózat-bővítések mellett csak mérsékelten emelkedett. A magyar bankok eredményessége nemzetközi összehasonlításban is rendkívül jónak mondható.

MKB CSOPORT: TOVÁBB ERŐSÖDŐ PIACI POZÍCIÓK

Az MKB Bank kiemelkedően sikeres üzleti teljesítményt ért el 2005-ben. A Bank Nemzetközi Számviteli Szabályok (IFRS) szerinti mérlegfőösszege 2005-ben 12,7%-kal 1646 MdFt-ra nőtt. A növekedés hajtóerejét az ügyfélkihelyezések 17,4%-os dinamikájú bővülése jelentette, miközben az ügyfélforrások is a mérlegfőösszeg növekedési ütemét meghaladóan bővültek. A vállalati, projekt és intézményi

ügyfelei részére folyósított nettó hitelállományát az MKB Bank 2005-ben 15,2 %-kal 1098,2 MdFt-ra növelte. Az MKB nettó lakossági hitelállománya 40,7%-kal növekedve 141,6 MdFt-ot ért el 2005-ben. A vállalati és intézményi betétállományok 17,5%-kal bővültek 2005 végére 480,8 MdFt-ra. Az MKB Bank lakossági betétállománya 18,0%-kal, 389,2 Md Ft-ra nőtt.

Dinamikus üzleti növekedésének eredményeként az MKB Bank megőrizte vagy számottevően tovább erősítette piaci pozícióit. Az MKB Bank a vállalati hitelezésben 13,7%-os (2004: 13,9%), a vállalati betétgyűjtésben 10,6%-os (2004: 11,2%) piaci részesedést ért el, ugyanakkor 2005-ben is a nem pénzügyi vállalati szektor első számú finanszírozó bankja volt, 15%-os részesedéssel. A lakossági hitelpiacon az MKB Bank piaci részesedését a 2004. évi 3,6%-ról 3,8%-ra növelte. A lakossági bankbetétekben az MKB Bank súlya a 2004. évi 5,7%-ról 2005. végére 6,0%-ra emelkedett.

A gépjárműfinanszírozásban az MKB-Euroleasing tovább erősítette piaci pozícióit, a 2005. évben megkötött új ügyletek alapján változatlanul az 5. legnagyobb finanszírozó kapcsolódó partnereivel együtt mintegy 11%-os piacrészel. A flottafinanszírozási és a biztosításközvetítési üzletágak 2005. évi fejlődése külön kiemelendő.

Az MKB Bank teljes banki termékpalettát kínál értékesítési csatornák integrált választéka révén közel 40 ezres vállalati és több, mint 180 ezres lakossági ügyfélkörének, amely kiegészül a bankcsoporthoz köthető egyéb intézmények ügyfélkörével. A stratégiai partneri kör tagjaként az MKB Nyugdíjpénztár 140 ezer, az MKB Egészségpénztár 38 ezer, míg az MKB-Euroleasing csoport szintén több tízezer retail ügyfélkörrel rendelkezik. Az MKB Bank stratégiai együttműködés keretében szelektált banki termékekkel már nem csak a piacvezető hazai biztosító, az Allianz Hungária, hanem új együttműködésnek köszönhetően a piacvezető mobiltelefon szolgáltató a T-Mobile Magyarország kiemelt ügyfélkörét is eléri. 2005. évi előkészítést követően pedig 2006 elején stratégiai együttműködésre lépett a Deutsche Leasing Hungáriával termelőeszközlízing

termékek értékesítésére. A csoportszinergiák, a stratégiai együttműködések hathatósan támogatják az MKB Bank KKV és lakossági pozícióinak stratégiai célként megfogalmazott további számottevő erősítését.

KIEMELKEDŐ PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNY AZ MKB CSOPORTNÁL

A Bank 2005. évi IFRS nem konszolidált adó előtti eredménye a 2004. évit 19,2%-kal meghaladva 21,7 MdFt-ra nőtt. A bruttó eredmény 17,0%-kal, a banküzemi költségek 17,3%-kal emelkedtek. A céltartalékképzés 7,7%-kal lett magasabb a 2004. évinél, mértéke megfelel az MKB Bank prudens, a potenciális jövőbeni veszteségeket teljes mértékben fedező politikájának.

Az MKB Bank saját tőkéje 127,8 Md Ft-ra nőtt, amely alapján a Bank 18,0%-os átlagos saját tőke arányos adózás előtti eredményt (ROAE) ért el 2005-ben (2004: 16,8%). Az átlagos eszköz arányos adózás előtti eredmény (ROAA) mutatója változatlanul 1,4%-ot ért el (2004: 1,4%).

Az MKB Bank Csoportszintű mutatói a bankéhoz hasonlóan tükrözik a dinamikus üzleti expanziót, mely az MKB-t 2005-ben jellemezte. Az MKB Bank IFRS szerinti, konszolidált mérlegfőösszege 2005-ben 12,7%-kal 1651,6 MdFt-ra nőtt. Csoportszinten az ügyfélhitelek 1030,0 MdFt-ról 17,1%-kal növekedve 1205,9 MdFt-ot, míg az ügyfélforrások 724,1 MdFt-ról 15,6%-kal bővülve 837,0 Md Ft-ot értek el 2005 végére.

Az MKB Bank 2005. évi IFRS konszolidált adó előtti eredménye 21,1 Md Ft-ot ért el, 20,8%-kal meghaladva, a 2004. évi 17,5 MdFt-os eredményt. Az üzleti eredmény 7,9%-ot elérő növekedéséhez prudens kockázatkezelés és céltartalékképzés társult.

A gépjármű finanszírozási, kereskedelmi, biztosításközvetítési és flottamenedzsment szolgáltatásokat egységes vertikumba foglaló MKB-Euroleasing cégcsoport kiegyensúlyozott üzletpolitikája, prudens és hatékony operációs gyakorlata, valamint partnerkapcsolatai révén tovább nö-

velte aktivitását, annak ellenére, hogy az új autó piacon 4,3%-os visszaesés volt tapasztalható. A cégcsoport összes ügyfélkihelyezése 2005 végén 73,6 Md Ft volt, 5%-kal magasabb a 2004. évinél. 2005-ben az MKB Bank immár közel 200 MdFt-ot kitevő konszolidált retail portfóliójának mintegy 26,4%-a, 50,9 MrdFt származott a cégcsoporttól.

AZ MKB BANK TŐKEEREJE SZILÁRD

Az MKB Bank MSZSZ szerinti kockázati súlyos mérlegfőösszege 1275 MdFt-ról 1518 MdFt-ra nőtt. A tárgyév során az MKB Bank szavatoló tőkéje 15,8%-kal nőtt a 2004-es 113,4 MdFt-ról 2005-ben 131,2 MdFt-ra. Az MKB Bank Bazel I szerinti tőke megfelelése 10,8%-os volt 2005 végén (2004: 10,8%). Az MKB Bank tőke megfelelési mutatója biztonságosan meghaladja a minimum törvényi szintet és a hazai, valamint a BIS előírásait olyan mértékben érve el, melyet a Bank megfelelőnek tart egy az EU-hoz csatlakozott országban működő bankcsoport számára.

TOVÁBB JAVULÓ NEMZETKÖZI RATING

A Moody's 2005. április 28-án bejelentette a Magyar Külkereskedelmi Bank hosszú lejáratú adósságának A2-ről A1-re történő felminősítését. A minősítés javításának felső korlátja Magyarország hosszú lejáratú devizaadósságának A1-es besorolása. A bank rövid lejáratú Prime-1-es minősítése, valamint a pénzügyi erőre vonatkozó C- besorolása változatlan maradt. Ezt követően 2005 őszén a hitelminősítő megerősítette ezt a besorolást a pénzügyi erőre adott pozitív kilátással.

A bejelentés követte az MKB Bank többségi tulajdonosa, a Bayerische Landesbank (BayernLB) részére megállapított új – az állami garanciák lebontása után várható – minősítéseinek közzétételét, miszerint a BayernLB hosszú lejáratú adósságának besorolása Aa2. Az MKB Bank felminősítése tükrözi a BayernLB, mint stratégiai tulajdonos támogatását. A bankot 89,3 %-ban tulajdonló BayernLB és az MKB Bank közötti együttműködés szoros a vállalati szektorban és a tőkepiaci műveletek területén.

EGYSZERŰSÖDŐ, A STRATÉGIA MEGVALÓSÍTÁSÁT TÁMOGATÓ HATÉKONY CSOPORTSTRUKTÚRA

2005-ben folytatódott a csoportstruktúra egyszerűsítését célzó lépések végrehajtása. Végelszámolással megszűnt a Convest bank, Zágráb pénzügyi intézet, az MKB Bank eladta részesedését a BÁT-ban, a SZITEM Kft-ben, a Dexter Rt-ben és a FOTEX csoport cégeiben, mint AZÚR Rt., Fotex 2000 Kft., Fotex Records Kft., Kontúr papír Kft., Primó Rt., Kontúr lakásfelszerelés Rt., Kontúr Kereskedelmi Rt., Fotexnet Kft. Leszállításra került a Resideál Rt. és az MKB Lizing és Pénzügyi Rt. tőkéje 3,944 MdFt értékben a korábbi stratégiai döntés alapján kifutó üzleti állományokhoz igazodóan.

HUMÁN ERŐFORRÁSOK

Az MKB Csoport foglalkoztatottainak száma 2005. január 1-jén a 1629 fő volt, a 2006. év eleji Csoportlétszám: 1725 fő. A Csoporton belül az MKB Bank létszáma 2005. elején 1570 fő volt, mely az év folyamán csak csekély mértékben nőtt, részben összefüggésben a hálózati bővülés addicionális létszámigényével. Így az MKB Bank létszáma 2006.01.01-jén 1662 fő volt, ez mintegy 6 %-os létszám-bővülést jelent a 2005 év eleji létszámhoz képest.

GAZDASÁGI KILÁTÁSOK 2006-BAN: KONVERGENCIA PROGRAM EGY VÁLASZTÁSI ÉVBEN

2006-ban a nemzetközi, de ezen belül is elsősorban az európai konjunktúra élénkülése révén a GDP növekedése várhatóan nem marad el a 2005-östől, a bővülést továbbra is az export és a beruházások növekedése vezérli majd. Az infláció éves átlagban 2-2,5% körüli, historikus mélypontjára süllyedhet. Ugyanakkor a pénzpiacokat bizonytalansággal, némi pesszimizmussal vegyes ilyenkor szokásos várakozás jellemzi; a Standard and Poor's negatív kilátást jelzett 2006 elején a szuverén kockázatra. E helyzet megváltozása az új kormány gazdaságpolitikájának ismeretességéig nem várható.

Az elkövetkező két-három év legnagyobb gazdasági kihívása az lesz, hogy az ikerdeficit leszorítása és a maastrichti konvergencia kritériumok teljesítése a hazai gazdaság versenyképességének megőrzése mellett hogyan valósítható meg, miközben komoly szerkezeti reformokat kell végrehajtani. Az Európai Unió szeptemberig adott haladékosan az új magyar kormányra, hogy benyújtsa az átalakított Konvergencia Programot, amelyben hitelt érdemlő módon vázolja fel átfogó egyensúlyjavító programját, és ezzel az euró zónához történő csatlakozás menetrendjét.

Az elkövetkezendő időszakban, igaz alapvetően 2007-től, de növekvő mértékben juthatnak gazdaságdinamizáló szerephez az EU források, mely folyamatban 2006 a rákészülés éve lesz. Az EU tagállamai 2005. végén kompromisszumra jutottak a 2007-2013 közötti költségvetés terén is. Ennek értelmében Magyarország mindösszesen 33 milliárd euróhoz jut majd: a kohéziós politikára 22,6 milliárd euró, a versenyképességre 1 milliárd euró jut, az agrár- és vidékfejlesztési támogatások 9,2 milliárd eurót tesznek ki, a költségvetés igazgatási fejezetéből 0,2 milliárd euróra számíthat az ország. A felhasználás kereteit az NFT II jelöli ki. Az NFT II. stratégiáját illetve az operatív programokat a kormány 2006. március végéig fogadja el. Az új program prioritásai között szerepel többek között, hogy az oktatás, a közlekedés területén mielőbb fejlesztések kezdődjenek, valamint a kis- és középvállalkozások üzleti környezete javuljon.

AZ MKB BANK 2006. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEI

Az MKB Bank alapvető üzletpolitikai célkitűzése 2006-ban a már megszerzett piaci pozíciók megőrzése, illetve azok tovább javítása – különös tekintettel a kis- és középvállalkozói, valamint lakossági üzletágakra. A nagyvállalatok és intézményi ügyfelek kiszolgálásában a bank alapvetően a meglévő ügyfélkör magas színvonalú kiszolgálására, új termékek, szolgáltatások bevezetésére, ezek értékesítésének felfuttatására, illetve a bank stratégiai partnereivel való aktívabb együttműködés révén a keresztértékesítés növelésére törekszik. A kis- és középvállalkozások finanszírozásában még mindig jelentős tartalékok vannak Magyarországon – ennek megfelelően az MKB Bank számára is kiemelt jelentőséggel bír az ügyfél-akvizíciós tevékenység erősítése. Ez az akvizíciós tevékenység kiterjed azokra a kis- és középvállalkozásokra is, amelyek Európai Uniósi, illetve hazai NFT forrásból megvalósuló önkormányzati projekteken dolgoznak.

A lakossági üzletágban a Bank legfőbb célkitűzése az ügyfelek számának és az üzleti volumeneknek az elmúlt évekhez hasonlóan dinamikus növelése. Az ügyfélszám emelése mellett a Bank számára kiemelt fontosságú célok között szerepel a keresztértékesítési lehetőségek minél hatékonyabb kiaknázása – a stratégiai partnerek aktív bevonásával közösen kialakított új termékekkel. A csökkenő hozamok miatt az egyszerűbb megtakarítási termékek egyre kevésbé népsze-

rűek a lakosság körében – a különböző befektetési szolgáltatások iránti kereslet pedig fokozatosan növekszik. A Bank ennek megfelelően nagyobb hangsúlyt helyez a befektetési szolgáltatások piaci igényekhez történő igazítására és a hosszú távú megtakarítások ösztönzésére.

2006-ban a Bank fiókhálózata számottevően bővül. A hálózatfejlesztéssel egyidejűleg a Bank folyamatosan fejleszti az elektronikus értékesítési csatornáit is. Az év folyamán bővülni fognak mind a telefonon, mind az interneten keresztül elérhető banki szolgáltatások az ügyfelek – elsősorban a lakossági, valamint kis- és középvállalkozói ügyfelek – minél rugalmasabb kiszolgálásának érdekében.

A kihelyezések összesített volumene 2005 év végéhez képest a tervek szerint 16%-kal növekszik az elkövetkező évben. Az ügyfelek tervezett számla- és betétállománya 2006 év végére 14%-kal bővül. Az MKB Bank nemzetközi számviteli szabályok szerint tervezett mérlegfőösszege 2006 év végére több, mint 10%-kal haladja meg a 2005. végét. Az MKB Bank a 2005. évi jövedelmezőségi mutatói szinten tartását célozza 2006-ban.

KÖSZÖNET ÉS ELISMERÉS

Ezúton szeretném köszönten Paul Bodensteiner úrat, akinek Felügyelő Bizottsági mandátumát az éves közgyűlés további 3 évre meghosszabbította, továbbá megragadom az alkalmat, hogy köszöntsem Dr. Stotz Péter, Dr. Patyi Sándor, és Neil A. Watson urakat az MKB Bank vezérigazgató-helyetteseit, akiknek Igazgatósági tagságát a Közgyűlés újabb 3 évre meghosszabbította, az elnök-vezérigazgató tagságával együtt.

Végezetül engedjék meg, hogy köszönetet mondjak ügyfeleinknek és tulajdonosainknak bizalmukért és támogatásukért. Elismerésemet fejezem ki a Bank dolgozóinak, igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjainak az elmúlt év során végzett odaadó és eredményes munkájukért.



Erdi Tamás
elnök-vezérigazgató

Üzleti Jelentés

ÜZLETI JELENTÉS

Az MKB Bank 2005. évi üzleti eredményei a további dinamikus belföldi fejlődés megalapozásáról tanúskodnak, valamint jelzik a KKEU stratégia sikeres megvalósításának első lépését is. A bank vállalati és a lakossági ügyfeleinek száma jelentősen bővült, piacrészesedéseit az MKB Bank a nagyvállalati, projekt és intézményi ügyfélkörben megtartotta, illetve a KKV és lakossági körben tovább növelte. A dinamikus bővülés mellett a portfólió megőrizte jó minőségét, a tartalékképzés prudens előretekintést tükröz. Kiemelendő az elektronikus csatornák használatának, a befektetési szolgáltatásoknak, a faktoringnak, valamint a private banking területeknek a felfutása. Az MKB Bank eddig is számottevő és növekvő nemzetközi finanszírozási aktivitásán túl bizonyos országokban immár helyi jelenléttel szolgálja ki nemcsak a wholesale, hanem a retail és KKV ügyfélkört is, megfelelően annak a dedikált szerepnek, melyet fő részvényese, a BayernLB szánt neki a csoport KKEU stratégiájában.

AZ EGYES ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE

VÁLLALATI ÉS INTÉZMÉNYI ÜGYFÉL-KAPCSOLATOK

Vállalati, projekt és intézményi ügyfelei részére folyósított nettó hitelállományát az MKB Bank 2005-ben 15,2 %-kal 1098,2 Md Ft-ra (2004: 953,4 Md Ft) növelte. 2005-ben a Bank piaci részesedését közel szinten tartotta 13,7%-ot érve el (2004. december: 13,9%). A nem pénzügyi vállalatok hitelezésében az MKB Bank átvette a piacvezető pozíciót a tavalyi évben, 15% piaci részesedéssel. A nem pénzügyi vállalatok finanszírozásában tovább növekedett a deviza kihelyezések aránya, elsősorban a hosszú futamidejű beruházási hiteleknek. A vállalati és intézményi portfólió változatlanul jó minőségű. A céltartalék állomány növelése a bruttó hitelállomány 1,6%-ára (2004: 1,5 %) prudenciális megfontolást tükröz: az uniós csatlakozás révén teljessé vált piacnyitás és élénkebb verseny egyes hazai ágazatok/ügyfelek számára jelentett kockázatait veszi számításba.

A projekt- és kereskedelmi ingatlan finanszírozásban az MKB Bank változatlanul a hazai piac meghatározó szereplője. A kihelyezés állomány (hitel és lehívott garancia) 2005 során 18,9%-kal növekedve elérte a 303,2 Md Ft-ot (2004: 254,9 Md Ft). Ugyanezen időszak alatt a jóváhagyott hitelkeretek, garanciakeretek 346,2 Md Ft-ról 18,2%-kal 409,4 Md Ft-ra bővültek. Az ügyfelek száma több mint duplázódva meghaladta a 300-at. A portfólió számottevő bővülése mellett figyelemre méltó módosulás történt annak ágazati szerkezetében, a struktúra tovább diverzifikálódott. Ennek öröndetes eredménye, többek között, az egy ügyfélre, ill. ügyletre eső átlagos kihelyezések mérséklődése, azaz a projektfinanszírozási portfólió méretkockázatának további „porlasztása”.

A Bank kihelyezései összességében mind a projekt, mind pedig a kereskedelmi ingatlan finanszírozásban növekedtek 2005 során. A bővülés különösen számottevő volt a szállodaépítések, a gyógy-célú idegenforgalomhoz kapcsolódó fejlesztések, az üzleti infrastruktúrához köthető projektek (ipari parkok, logisztikai központok, irodaházak stb.), valamint a minőségi hazai lakásépítési projektek terén. Mérséklődött a bevásárlóközpontok, valamint kisebb mértékben a telekommunikációs, az energia-szektorbeli, ill. egyéb infrastrukturális fejlesztések részaránya a teljes portfólión belül. A hazai PPP ügyletek finanszírozá-

sában az MKB Bank továbbra is az egyik vezető szerepet tudhatja magáénak. Az év legnagyobb PPP projektjei mind a Bank részvételével zajlottak. Az első hazai PPP ügyletben, az M6 finanszírozásában szervező szerepet vállalt az MKB Bank. Sikerügyletnek tekinthető a 2005. tavaszán az MKB Bank vezetésével lebonyolított Művészetek Palotája Projekt 159 M euro összegű refinanszírozása. 2005. végén került aláírásra a Semmelweis Egyetem részére megvalósítandó oktatási és kutatási központ finanszírozásáról szóló hitelszerződés, mely alapján hitelfolyósítás 2006. tavaszától várható.

Összességében az MKB Bank továbbra is kiegyensúlyozott ágazati szerkezetű vállalati hitelportfólióval rendelkezik. A hitelportfólió ágazati összetételében a minőségi ingatlanfejlesztések, a gazdasági szolgáltatások, a kereskedelem, a feldolgozóipar, valamint a távközlés, közlekedési infrastruktúra a dominánsak. A korábban említett folyamatok eredőjeként az élelmiszeripar részaránya mérséklődött, miközben a közösségi szektor ill. építőipar súlya nőtt, az energia változatlan maradt. 2005-ben a Bank egyetlen ágazat felé sem volt túlzottan kitétt.

Az elmúlt évben a vállalati és intézményi számlavezető ügyfelek száma (beleértve a KKV ügyfeleket is) elérte a 38249-et (2004: 33 000) ami nagymértékben járult hozzá a piaci pozíció megerősítéséhez. Míg az ügyfélszám növekedés forrása a KKV ügyfélkör bővülése volt, nőtt a termék igénybevétel a nagyvállalati körben is.

A vállalati és intézményi betétállományok – a hitelállományok bővülését meghaladó dinamikával – 17,5%-kal bővültek a 2004 év végi 409,1 Md Ft-ról 2005 végére 480,8 Md Ft-ra. Ugyanakkor a betétállomány növekedés jellemzően az egész év során elmaradt az MKB Bank által tervezettől, ennek eredményeként az MKB Bank piacrészesedése a vállalati szektor betéteiben a 2004. végi 11,2%-ról 10,6%-ra mérséklődött. Az ügyfélforrásokért folytatott verseny kiélezett volt, valamint a befektetési alapok attraktivitása is komoly tényező volt az év jelentős részében.

Az MKB 2005-ben is megőrizte vezető szerepét az intézményi ügyfelek banki kiszolgálásában. A pénzügyi ügyfelek száma 334 volt az év végén. A Magyarországon jelen lévő 27 biztosítótársaság közül négynek az MKB Bank a fő számlavezető bankja, további négygel pedig eseti, első-

sorban befektetési termékekre kiterjedő a kapcsolat. Az MKB Bank ügyfelei a teljes biztosítási szektor összes díjbevételének a 30%-át realizálják. Továbbra is számottevő forrásbázist jelentenek az MKB Bank számára a nyugdíjpénztárak, egészségpénztárak, valamint más non-profit ügyfelek, azaz alapítványok, kamarák, szövetségek, egyházi intézmények. Az intézményi ügyfélkörben a kiemelt üzleti irány – az egészségügy- finanszírozásának megkezdésében is előre lépett az MKB Bank elsősorban magán egészségügyi szolgáltatók beruházásainak finanszírozásában való részvétellel.

KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALATI ÜGYFELEK

2005-ben az MKB Bank tovább folytatta terjeszkedését a kis- és középvállalati szektorban. A számlavezetett KKV ügyfélkör 30 ezerről közel 35 ezerre nőtt. A növekedés alapja az MKB Banknál a KKV-k finanszírozási igényének rugalmas kielégítése – az ügyfélkör 27%-a rendelkezik hitellel.

Az ügyfélszámok dinamikáját meghaladták az üzleti álmányok növekményei, ezt jelzi, hogy a KKV hitelállomány a 2004. évi 208,0 Md Ft-ról 289,0 Md Ft-ra, a számla és betétállomány 109,8 Md Ft-ról 172,4 Ft-ra nőtt 2005-ben. Az üzleti célok teljesülését az MKB Bank hiteloldalon hatékony és gyors kockázatértékelési és döntéstámogató rendszerrel, forrásoldalon aktív, fókuszált marketinggel és ügyfélkapcsolati munkával érte el.

Az ügyfélkör számára 2005-ben a legvonzóbbnak a speciális (állami) finanszírozási konstrukciók, a Széchenyi Kártya, a Sikeres Magyarországért Hitelprogram, továbbá egyes, ágazat specifikus finanszírozási formák bizonyultak.

Az Európa Hitelprogram keretében meghirdetett egyes hitelprogramokat az MFB 2005. szeptemberében összevonta a Sikeres Magyarországért Hitelprogramba, amely az Európa Terv közvetlen folytatásaként a meghirdetett hitelcélok, a kondíciós feltételek és a megcélzott ügyfélszegmensek (KKV, önkormányzatok, agrár szektor) tekintetében változatlan maradt. Az MKB Bank 2005. évben megőrizte piaci pozícióját a Hitelprogram keretében kihelyezésre került beruházási hitelek tekintetében. A Bank a kihelyezett hitelállomány alapján második a konstrukcióban résztvevő hazai hitelintézetek között. 2005. december 31.-ig 12,6 Md Ft került folyósításra ügyfeleink részére.

Az MKB Bank fontos szereplő a Széchenyi Kártya értékesítésében. (2005 végéig kiadott: 9608 db, 2004: 3808 db) A Bank piacrésze 2005 végén a kiadott kártyákban 20%-ot ért el, változatlanul a harmadik legnagyobb szereplő.

Az MKB-Euroleasing csoport révén a KKV ügyfelek az EBRD refinanszírozású lízingkonstrukciókat érhetik el (2005 vége: 91 ügyfél, közel 300 MFt kihelyezés állománnyal). 2005 elején elindult az MKB Bank eszközalapú hitele (klasszikus jelzáloghitel), mely konstrukció mögött 80%-os HG Rt. kezesség áll.

A 2005-ös év során az MKB Bank dinamikusabban továbbfejlesztette az Európai Uniós pályázatokhoz kapcsolódó szolgáltatásait. Az ügyfelek igényeinek teljes körű kiszolgálása céljából komplett termék- és szolgáltatáscsomagokat alakított ki a pályázati tanácsadástól kezdve egészen a pályázat különböző életszakaszaihoz kapcsolódó finanszírozási konstrukciókig. A pályázati szolgáltatások minőségének további javítása érdekében hatékony és eredményes együttműködést alakított ki piacvezető tanácsadó cégekkel. A Bank, a honlapján elérhető naprakész pályázati információkkal és havi hírlevél szolgáltatással segíti ügyfeleit az uniós pályázatokkal kapcsolatos eligazodásban.

Az MKB Bank 2005-ben sikeres évet zárt a faktoring üzletágban, melyet a piaci versenyhez igazodó termékfejlesztés, illetve új ágazatokban történő értékesítés alapozott meg. A megújult szervezeti és eljárási rend eredményeként, valamint kihasználva erős piaci pozícióját és ügyfélismeretét a nagyvállalati ügyfélkörben, 2005-ben a Bank 650 szerződéssel forgalmát gyakorlatilag megduplázta 23 MdFt-ról 43 MdFt-ra a piac mintegy 30 %-os növekedésével szemben. Ezzel -a magyar faktorcégek között a 7. helyről az 5. helyre lépve elő- piacrészesedését az előző évi 6,8%-ról 9,3%-ra növelte. A piaci pozíciókat különösen a kereskedelem, a mezőgazdaságban és az EU támogatások előfinanszírozásában erősítette az üzletág.

NEMZETKÖZI KAPCSOLATOK ÉS FINANSZÍROZÁS

2005 végére az MKB Bank nemzetközi finanszírozási aktivitása 25%-kal bővült, a 450 M euró kihelyezett állomány (2004: 360 M euró) több, mint 58%-a pénzügyi, közel 40%-a pedig külföldi vállalati kockázatvállalás. A legnagyobb volumenű portfóliókkal az MKB Bank a tavalyi év

végén Horvátországban, Oroszországban, Romániában, Törökországban és Szlovéniában rendelkezett.

A Bank továbbra is sikeresen transzformálja a hazai piacon megszerzett üzleti know-how-ját és kapcsolatrendszerét a külföldre. Ennek illusztrálásul érdemes kiemelni a határon túli kereskedelmi ingatlanfinanszírozási üzleteket: 2005 folyamán olyan új piacokra sikerült belépni, mint Horvátország, Románia vagy Lettország. Így az MKB Bank összes kereskedelmi ingatlanfinanszírozás állományának már mintegy 22%-a (2004: 15%) külföldi ingatlanfinanszírozás. Ezen arány tendenciájában növekvő, tekintettel a meglévő sikeres magyar és külföldi partnereink terjesztésére.

A nemzetközi piacokról devizában történt hosszú és középlejratú forrásbevonás az MKB Bank változatlanul kiváló reputációját tükrözi. A devizában felvett középlejratú hitelek állománya 2005 végére meghaladta az 1,3 Md eurót (2004: 1,0 Md euró). A hazai pénzügyi szektorban is kiemelkedő volt az MKB Bank részére, a BayernLB által 16 bank részvételével szervezett és 100 %-kal túljegyzett szindikált hitel felvétele 300 M euró értékben 2005. áprilisában. 2005 májusában az MKB Bank és az Európai Befektetési Bank között aláírt szerződés alapján az MKB Bank 30 M eurónak megfelelő, kifejezetten KKV-, ill. projekt finanszírozásokra használható speciális hosszú lejratú USD facilitást vett fel az EIB-től.

2005-ben tovább folytatódott a külföldi pénzügyi tevékenység, köztük vezető nyugat-európai bankok részére HUF számlák nyitása kihasználva a 2001. évi liberalizáció adta lehetőségeit. Az MKB Bank 78 (2004: 74) külföldi bank nevével vezetett számlát forintban s ezeken a korábbi évek volumenét túlszárnyaló fizetési forgalmat (treasury műveletek és kereskedelmi fizetések) bonyolított le.

A Bajor Desk 2005 évi aktivitása komoly eredményeket hozott. A 75 bajor takarékpénztár közül az MKB Banknak már mintegy 60-nal van üzleti kapcsolata. Az MKB Bank elismertségét jelzi, hogy meghívást kapott a bajor takarékpénztárak berchtesgadener értekezletére felsővezetői szinten. Hasonlóan nagy eredménynek és elismerésnek tekinthető, hogy a német közületi bankok (Landesbanken) éves közgyűléseit az elmúlt év folyamán Budapesten, az MKB Bank Székházában tartották. 2005. évben mintegy 150 bajor és svájci vállalati ügyfél előtt mutatkozhatott be

az MKB Bank anyabanki kapcsolatrendszerének köszönhetően, valamint a BayernLB-vel együtt vett részt a budapesti Industria, és a bukaresti TIB nemzetközi vásárokon. Az MKB Bank a BayernLB-vel és a Sparkassékkal egyeztetve elkezdte a hazánkban tevékenykedő, illetve hazánkba tartó, bajor hátterű megcélzott vállalatok módszeres megkeresését, tárgyalások előkészítését.

A BAWAG Desk is számos sikert könyvelhetett el 2005-ben. A kapcsolatok aktivizálása számos ügyfelet hozott az MKB Banknak, a BAWAG linzi és grazi fiókjai, valamint a BAWAG csehországi leánybankja irányából. A kapcsolatok kiépítése megtörtént a pozsonyi és ljubljani leánybankokkal is. A Swiss Desk munkája változatlan intenzitással folyik, miközben az új betelepülő vállalkozások számának növekedése megtorpant. Mindemellett a mintegy 280 magyarországi, svájci hátterű vállalat harmadának van számlája az MKB Bankban. A G25 Desk a legnagyobb, immár 28 német takarékpénztár Magyarország-i hídfőállása tovább bővíti az MKB Bank által elérhető német ügyfélkört Közép és Észak Németország vonatkozásában, melyet közép-vállalati akvizíciók révén tudott a Bank kiaknázni 2005 során.

LAKOSSÁGI BANKSZOLGÁLTATÁSOK

Az MKB Bank a 2004 végén megfogalmazott, az eddiginél erőteljesebb retail nyitás stratégiájának eredményeként, az ügyfélszámok, a termékhasználat, az üzleti állományok dinamikus növekedést mutattak 2005-ben, ezzel elősegítve az üzletág 2005. évi üzleti tervének volumenének és ügyfélszám tekintetében való túlteljesítését. A lakossági ügyfelek száma 17%-kal növekedve 2005. végén meghaladta a 175 ezret (2004: 150.000). A stratégiai partneri kör tagjaként az MKB Nyugdíjpénztár 140 ezer, az MKB Egészségpénztár 38 ezer, míg az MKB-Euroleasing csoport szintén több tízezer retail ügyfélkörrel rendelkezik. Az MKB Bank stratégiai együttműködés keretében szelektált banki termékekkel már nem csak a piacvezető hazai biztosító, az Allianz Hungária, hanem új együttműködésnek köszönhetően a piacvezető mobiltelefon szolgáltató a T-Mobile Magyarország ügyfélkörét is eléri.

A lakossági ügyfélkörben igen dinamikus módon nőtt a termék-igénybevétel, különösen az elektronikus szolgáltatások és az elsődleges bankhasználatot elősegítő termékek

terén. Az aktivitás-bővüléshez jelentős mértékben hozzájárultak a külön e célú szolgáló termékmódosítási és árazási lépések, az értékesítési technikák folyamatos, helyszíni oktatására létrehozott szervezeti egység, valamint az átmeneti ösztönzési rendszer bevezetése, amit 2006-tól egy teljes mértékben megújított, egyéni szintű ösztönzés követ, amitől az értékesítés további bővülése várható.

A Bank őszi marketing kampányai a kombinált értékesítés és marketing tevékenységek, a márka-revitalizáció és arculatváltási lépések sikerességét jelzik, amelyek egyben a marketingkampányokkal szemben megfogalmazott sikerkritériumokat messze meghaladó mértékben járultak hozzá az MKB Bank piac által elismertségéhez.

Az MKB Bank lakossági betétállománya a 2004. évi 329,8 Md Ft-ról 18%-kal, 389,2 Md Ft-ra nőtt. A devizabelföldi állományok 16,1%-kal nőttek, a Bank piaci részesedése a 2004. évi 5,7%-ról 6,0%-ra emelkedett az ügyfélforrásokért folytatott intenzív bankversenyben is. Mindeközben a nem betét típusú tőkepiaci termékeket is számottevően nagyobb volumenben sikerült a lakossági ügyfélkörben értékesíteni (ld. tőkepiaci résznl).

Az MKB Bank lakossági hitelállománya a 2004. évi 100,7 Md Ft-os záró értékéről 40,7%-kal növekedve 141,6 Md Ft-ot ért el 2005-ben. A még mindig magas dinamikával bővülő lakossági bankhitelek piacán az MKB Bank piaci súlyát egy év alatt 3,6%-ról 3,8%-ra növelte. A növekedésben volumenét tekintve még mindig meghatározó szerepet játszott a lakáshitelezési tevékenység. A lakás-célú hitelek állománya a 2004. évi 77,1 Md Ft-ról 96,5 Md Ft-ra emelkedett, súlyuk az MKB Bank lakossági hitelportfóliójában 73%-ot tett ki, a Bank piacrésze 4,2%-ot ért el 2005 végén (2004: 4,0%). Hiteloldalon folytatódott a svájci frank lakáshitel térnyerése, ugyanakkor kiemelendő az MKB Bank áttérése a fogyasztási hiteltermékek értékesítésében, melyek növekedési dinamikája ugrásszerű volt 2005 során. A Bank év végéig összesen közel 22 ezer hitelkártyát, a 2004. évi több, mint kétszeresét értékesítette. Mind a hitelkártyák hitelkeret-állományát, mind a személyi kölcsönök volumenét közel megnégyesezte a MKB Bank 3MdFt illetve 4,1 MdFt-ra.

A lakossági üzleti expanziót néhány új termék- és szolgáltatásfejlesztés is támogatta 2005 során. Ezek közül kiemelkedik a stratégiának megfelelő új horgonytermék, a befektetési alappal kombinált betét, valamint az elsődle-

ges bankhasználatot ösztönző Kivételes Folyószámla. Ezen túlmenően komoly előrelépés történt a hosszú/középtávú megtakarítási termékek fejlesztésben, a belföldi kötvények valamint az év során elindított innovatív befektetési alapok (Euroforint tőkegarantált, MKB Alapok Alapja, MKB Hozamvadász, illetve a kombinált alap+betéti termék az MKB Alapos Megtakarítás) mind hozzájárultak ahhoz, hogy az MKB Bank növekvő mértékben részesüljön ügyfelei nem betéti típusú megtakarításaiból.

A stratégiai partnerkapcsolatok növekvő mértékben járultak hozzá a lakossági értékesítéshez a tavalyi év során. A 2004-ben elindított „Életcél program” közös Allianz-MKB életbiztosítással kombinált lakás- ill. szabad felhasználású hiteltermékéből összesen 5 MdFt-os portfóliót épített fel a Bank 2005 végére, valamint tovább növelte az MKB-Allianz co-branded hitelkártyák számát is. A partneri kör a T-Mobile-val bővült a tavalyi év során szintén többszintű co-branded hitelkártya értékesítéssel (ld. elektronikus szolgáltatásoknál.)

PRIVATE BANKING

2005-öt az MKB Bank Private Banking üzletága sikerévként könyvelheti el. Mind a kiszolgált ügyfelek száma, mind a kezelt vagyon mértéke erős dinamikával nőtt az év során. Az év végén az MKB Bank Private Banking üzletága 195 ügyfél (közel 130%-os növekedés) 30 Md Ft-os összvagyonát (mintegy 250%-os bővülés) kezelte. Különösen kiemelendő, hogy az ügyfélkör ilyen ütemű bővülése nem vezetett annak felhígulásához, melyet jól mutat, hogy az egy főre jutó kezelt vagyon 150 MFt-ra emelkedett a 2004 végi mintegy 100MFt-ról.

Az üzletág fokozatosan fut fel -a szolgáltatás-minőség primátusa mellett- melyhez az MKB Bank igényes ügyfélköre természetes és megfelelő nagyságú bázist jelent. A fejlődéshez további lökést adhat az a tény, hogy 2005-ben a befektetési és tanácsadási szolgáltatást a meglévő magánszemély ügyfelek cégeire is kiterjesztette az MKB Bank.

PÉNZ- ÉS TŐKEPIAC, BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

Az MKB Bank növelve a bankközi devizapiaci aktivitását, versenyképes árással támogatva a vállalati ügyfélkiszolgálást, ill. a saját számlás deviza- és értékpapír kereskedési

üzletágának eredményét. Ezen túlmenően a Bank tovább bővítette intézményi ügyfélkörét is. Az ügyfelekkel kötött devizaügyletek volumene – ahol az ügyfélkör jelentős részét továbbra is az exportőr vállalatok adják – az előző évhez képest 12%-kal 711MdFt-ra növekedett. A Barrier típusú deviza opciós termékek bevezetése mellett a strukturált betéti konstrukciók választéka is bővült. Részben a piac által várt európai és amerikai kamatemelésekkel összefüggésben a kamatkockázat fedezeti ügyletek volumene tovább növekedett.

Az elsődleges állampapír piacon az MKB Bank a harmadik legnagyobb szereplővé nőtte ki magát a kötvényaukciókon, míg a diszkont-kincstárjegy piacon az előkelő hetedik legnagyobb piaci pozíciót érte el. A vállalati kötvények és a jelzáloglevelek elsődleges és másodlagos piacán az MKB Bank 2005-ben is megőrizte vezető helyét. Az MKB Bank meglévő változó kamatozású papírjainak kínálata 3 és 5 éves fix kötvényekkel egészült ki. Külföldi értékpapír forgalmazásban új színfoltként jelentek meg a BayernLB strukturált kötvényei, melyet private banking ügyfeleink részére kínálunk.

2005 áttörésként értékelhető az MKB Bank befektetési termékeinek növekvő kínálata és az értékesítési volumenek felfutása, valamint az e termékkör számára összességében kedvező tőkepiaci környezet miatt. Az értékesítés támogatásához növekvő mértékben hozzájárult a Bank Call-Center Befektetési Vonalának beüzemelése.

A hazai részvényt piacot a 2005-ös évben rendkívül nagy forgalom és ezzel együtt 40%-ot meghaladó indexnövekedés jellemezte. A kitűnő tőzsdei teljesítmény hatására a banki részvényforgalmazás is megélnélt.

A bővülő termékskálával és intenzívebb kommunikációval a befektetési termékek egyre inkább előtérbe kerülnek az értékesítésben. A csökkenő kamattrenddel párhuzamosan megélnélt a lakossági kereslet ezen termékek, szolgáltatások iránt. Az MKB Bank befektetési alapok állománya az előző évhez képest jelentősen növekedett, és 2005. december 31-én meghaladta a 25 Md Ft-ot, mely az állomány közel megháromszorozódását takarja, dinamikus piacbővülés mellett a Bank piaci részesedését közel megkétszerezte. A növekedésben szerepet játszott, hogy a Bank 3 új saját befektetési alapot (MKB Hozamvadász; MKB Euroforint Tőke- és Hozamgarantált Alap; MKB Ala-

pok Alapja) vezetett be, miközben tovább forgalmazta a Bayern LB Lux alapokat is.

Értékpapír letétkezelésben a Bank megőrizte kiemelt szerepét, mint a piac egyik legnagyobb szereplője, a Bank által letétkezelt értékpapír állomány 2005. év végén közel 27%-os bővülést mutatva meghaladta a 900 MdFt-ot.

A portfólió és vagyongazdálkodás eredményesen fejlődött az év során. Ebben a kedvező piaci környezet, részben ezáltal az üzletág teljesítménye egyaránt szerepet játszottak. A kezelt vagyon éves átlaghozama a továbbra is jellemző konzervatív alapokon nyugvó, de aktív portfólió menedzsment eredményeképpen jelentősen meghaladta a súlyozott referencia index hozamot s kiemelkedően magas reáljövedelmet biztosított ügyfeleinknek. Ezen belül is különösen eredményes volt a vagyongazdálkodás az MKB Nyugdíjpénztárak számára.

A bővülés mind a kezelt vagyon, mind az ügyfélszám vonatkozásában jelentős volt. 25,7%-os bővülés eredményeként az üzletág 150 Md Ft-os ügyfélvagyonnal zárta 2005-öt. A tavalyi teljesítmény azért is figyelemre méltó, mert a vagyon gerincét adó nyugdíjpénztári ügyfélkörben megindultak a kifizetések, ennek következtében a nyugdíjpénztári vagyonnövekedés érezhetően csökkent. Ez a tendencia a következő években is meghatározó lesz. A „megszokott” dinamikus vagyon növekedést mandátum bővítésekkel, és a magánügyfelektől származó vagyon növelésével sikerült elérni. A fenti folyamatoknak megfelelően a tevékenység piaci részaránya változatlan nagyságrendű.

A Corporate Finance – Origination üzletág 2005-ben tovább építette a Bank bel- és külföldi tőkepiaci forrás-bázisát, annak érdekében, hogy biztosított legyen az eszközoldali expanzió költséghatékony és diverzifikált finanszírozása. Az év során összesen 20,5 MdFt értékű, középlejáratú, változó kamatozású értékpapírt – MKB II. és MKB III. Kötvények – bocsátott ki az MKB Bank. A nagy sikerű sorozatok úgy hazai intézményi, mint lakossági ügyfélkörben kerültek értékesítésre. A hazai hitelintézetek közül az MKB Bank bocsátott ki első alkalommal rövid lejáratú – 3 és 6 hónapos – diszkont értékpapírt a nyilvános piacon, Budapesti Értéktőzsdére történő bevezetés mellett – összesen közel 17 MdFt értékben. Úgyszintén úttörő szerepet vállalt fel az MKB Bank a 3 és 5 éves fix kamatozású kötvények nyilvános kibocsátása területén, viszonylag szerényebb,

3 – 3 MdFt összegben. Az euró-piacon egy tranzakciót bonyolított le a Bank a nemzetközi kötvényprogram keretében, 50 millió EUR összegben, 5 éves futamidő mellett.

Az év folyamán az MKB Bank egy-egy évre meghosszabbította mind belföldi, mind pedig külföldi nyilvános kibocsátási programját, – nagyfokú rugalmasságot biztosítva ezzel a Bank számára a tőkepiaci hozzáférésehez. A belföldi kötvénypiacon az MKB Bank továbbra is vezető helyet foglal el a hitelintézeti kibocsátások területén, – az állomány az év végén 72,1 MdFt volt.

A belföldi kötvénypiacon 2005-ben a Bank az FHB Földhitel- és Jelzálogbank Rt, és a Diákhitel Központ Rt. nyilvános kibocsátásaiban, valamint visszavásárlási Aukcióin töltött be szindikátusi pozíciót. Ügyfélköre részére az MKB Bank Rt. zártkörű kötvénykibocsátásokat szervezett négy alkalommal 2005-ben, összesen 24,6 MdFt összegben.

HÁLÓZAT ÉS ALTERNATÍV ÉRTÉKESÍTÉSI CSATORNÁK

2005. év során további két új egységgel – Békásmegyery; Szentendre – 52 tagúra bővült az MKB Bank fiókhálózata. 21 hálózati egység található Budapesten és az agglomerációban, illetve 31 vidéken. 2005-ben jóváhagyásra került az MKB Bank új hálózat irányítási modellje, melynek részeként a jövőben számottevően növekvő hálózat régiókba szerveződik. Ennek megfelelően Budapest és az agglomeráció egy régiót alkot 3 területi igazgatóságba szervezve, vidéken pedig 10 régió került kialakításra.

Tudatos, szisztematikus értékesítési munka eredményeként 2005 az elektronikus szolgáltatások kiejánlásában látványos fejlődést hozott az MKB Bankban. A kibocsátott bankkártyák száma egy év alatt 96.216 darabról 134.187 darabra nőtt (39 %-os növekedés). Az MKB bankkártyákkal az ügyfelek 2005. év folyamán 44%-kal több, 3.072 ezer darab tranzakciót bonyolítottak le, több, mint 78 MdFt összegben (36%-os növekedés), mindez az aktívabb kártyahasználatot jelzi. A termékportfólió tovább bővült, két új hitelkártya került bevezetésre 2005-ben, tovább aknázva ki az MKB Bank stratégiai partneri körében, jelen esetben a T-Mobile Magyarország Rt-vel meglévő üzleti együttműködési lehetőségeket. Az MKB-T-Mobile hitelkártyákat a piacvezető mobilcég havidíjas magánelfizetői vehetik igénybe, akik Platinakártyával, illetve

Aranykártyával rendelkeznek és a mobilcég húséges ügyfelei, 2005. évben több, mint 7.250 ügyfél vette igénybe ezen termékeket. Az MKB-Allianz co-branded hitelkártyát igénybevevő ügyfelek száma meghaladta a 8200-at 2005 végén. A mind a lakossági mind a vállalati ügyfélkörünk által igényelhető Visa Internet bankkártyáink száma az elmúlt év során megduplázódott közel 1500-at érve el. A vállalati bankkártyák száma 26%-os bővülést követően 15500-at ért el. 2005. folyamán a Bank bankkártyáinak és a kapcsolódó PIN kódoknak a megszemélyesítését külső szállítóhoz szervezte ki, valamint júliusban lebonyolította a kártyarendszer cseréjét.

Az MKB TeleBANKár, a Bank Call-Centere, elektronikus szolgáltatásainak alappillére tevékenységét ugrásszerűen bővítette 2005 során. A lakossági ügyfélszám egy év alatt 82%-kal 67 ezerre, a vállalati ügyfélszám 32%-kal közel 6400-ra nőtt. A WFM (WorkForce Management), beosztást készítő modul bevezetésre került a megnövekedett operátori létszám miatt, melyet az is indokolt, hogy az összes bejövő hívásszámok növekedése az előző évhez képest 43%, miközben az ügyintézőkhöz sorolt hívásszámok is 38%-kal nőttek.

Az MKB Bank elsősorban nagyvállalati, nagyobb KKV és intézményi ügyfeleinek ajánlott elektronikus szolgáltatását, a PC Bankár-t igénybevevő ügyfeleinek száma 37%-kal bővülve meghaladta a 13700-at 2005-ben. Jól tükrözte ezen szolgáltatás színvonalának köszönhető népszerűségét az ügyfelek körében. Az MKB Bank lakossági internetbanki szolgáltatásának, az MKB Netbankárnak az igénybevételében is áttörés következett be 2005 során. Az ügyfelek száma közel 30 ezerre nőtt és ez az ügyfélkör mintegy 150 ezer tranzakciót hajtott végre a csatornán. A folyamat jól mutatja, hogy pl. az utolsó hónapban a lakossági Ft átutalások 42%-a, 2005 áprilistól decemberig tartó időszakot összesítve ~20 Md forint összértékű megbízás fordult meg ezen a csatornán. 2005-ben az MKB MobilBANKár a passzív információközlés mellett egyre több értékesítést ösztönző üzenetet közvetített az ügyfelek felé, illetve tavaly novembertől immár kiszolgálja az MKB Egészségpénztár igényeit is.

Az MKB Bank Külső Értékesítési Partnerhálózata 2005 év végén összesen 188 ügynökcég 1590 teljesítési segédjéből állt. Az ügynökhálózat hozzájárulása az értékesítési volumenekhez növekvő.

BELFÖLDI STRATÉGIAI ÜZLETI ÉRDEKELTSÉGEK ÉS PARTNEREK

GÉPJÁRMŰFINANSZÍROZÁS

A gépjármű finanszírozási, kereskedelmi, biztosításközvetítési és autópark szolgáltatásokat egységes vertikumba foglaló MKB-Euroleasing cégcsoport a nehéz piaci körülmények ellenére sikeres évet zárt. Habár a magyarországi új autó értékesítések volumene több éves dinamikus növekedés után 2005-ben 4,3%-al visszaesett, piaci pozícióit minden üzletágban tovább erősítve, pozitív eredményt ért el a cégcsoport. Az éles piaci verseny, és a nagy számú új belépő ellenére az MKB Euroleasing cégcsoport kiegyensúlyozott üzletpolitikája, valamint partnerkapcsolatai révén a 2005. év folyamán is növelte aktivitását. A cégcsoport összes ügyfélkihelyezése 2005 végén 73,6 Md Ft volt, ez 5%-kal magasabb a 2004. évinél. Megemlítendő a vevőfinanszírozás továbbra is erős piaci pozíciója mellett a flotakezelésben kivívott második hely illetve a gépjárműbiztosítás közvetítés terén változatlan piacvezető pozíció. 2005 egyéb kiemelhető eredményei közé tartozik a Netrisk, legnagyobb internetes biztosítás közvetítő 50%-os tulajdonrészének megvásárlása.

MKB NYUGDÍJPÉNZTÁR

Az MKB Nyugdíjpénztár sikeresen zárta a 2005. évet. A taglétszám 140 ezerre nőtt (9,4%-os bővülés), ennél figyelemre méltóbb, hogy a kezelt vagyon 103,0MdFt-ra (+28,8%) emelkedett. A pénztár teljesítményéhez az önkéntes ág 113 ezer fő taglétszámmal, 78,2 MdFt kezelt vagyonnal (+26,9%), míg a magánág 27 ezer fő taglétszámmal 24,8 MdFt kezelt vagyonnal (+40,1%) járult hozzá. Mindezek alapján az MKB önkéntes pénztárának kezelt vagyon alapján számított piacrésze előzetesen 12%, ez a pénztári ág változatlanul a 2-3. legnagyobb a piacon.

A pénztár önkéntes ága fedezeti tartalékának nettó hozamrátája az éves tervet és az infláció éves 3,6% körüli szintjét jelentősen meghaladva 12,46% közelében alakul. (A pénztár fedezeti tartalékának nettó 5 éves átlagos hozamrátája 9,75%) A magánág hozama fedezeti tartalékának nettó hozamrátája várhatóan 12,41% közelében alakul. (A pénztár fedezeti tartalékának nettó 5 éves átlagos hozamrátája 9,82%) ezen időszak átlagos hozamértékei alapján az MKB az egyik legvonzóbb hozamot biztosító szakmai hátterű nagy nyílt országos pénztár.

Mindemellett a 2005-ös év üzleti jellemzőiként ki kell

emelni, hogy a taglétszám bővülését a pénztár nagymértékben az Egészségügyben Dolgozók Nyugdíjpénztára és a Biztonság Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár 2006. január 1-i beolvasásával realizálta. A pénztár vagyona a magasabb 2005. évi hozam és a beolvasók által hozott vagyon mellett azért is bővíthetett számottevően, mert a 10 évet elérő pénztártagjaink a számítottnál jóval nagyobb arányban hagyták befektetésüket a pénztárban.

MKB EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

2005 az MKB Egészségpénztár számára eredményes év volt stratégiai céljai, azaz a pénztár méretét és szolgáltatási színvonalát tekintve piacvezető pozíció egyikének elérésében. 2005-ben a cél a pénztár méretének és üzleti kapcsolatrendszerének számottevő bővítése volt.

Az MKB Egészségpénztár dinamikusan fejlődött: a taglétszám közel megháromszorozódva meghaladta a 38 ezer főt, ez alapján várhatóan az 5. helyre lépett elő a pénztári rangsorban, mintegy 8%-os piacrészt érve el. Legalább ennyire jelentős, hogy az üzleti kapcsolatrendszer ugrásszerűen bővült, a szerződéses egészségügyi szolgáltató partnerek száma több, mint megnégyszereződve 3100-at ért el, miközben a kártya elfogadó helyek száma közel két és félszeresen növekedve 1400-ra bővült elősegítve a már kiadott 30 ezer db MKB Egészségkártya minél aktívabb használatát. A 2004. végi 200 munkáltatóhoz képest 2005 végén immár több, mint 800 munkáltatóval állt kapcsolatban a pénztár. Mindezen folyamatok eredményeként a pénztár vagyon 2005 végén meghaladta a 2,2 MdFt-ot a 2004 végi 500MFt-ról.

KÖZÉP-KELET EURÓPAI TERJESZKEDÉSI STRATÉGIA MEGVALÓSÍTÁSA

Az MKB Bank a BayernLB regionális hídfőállásaként képviseli a bankcsoportot a Közép-kelet európai új terjeszkedési stratégiájának megvalósítása során. Ez a stratégia Közép és Dél-Kelet Európa bizonyos piacait, úgy, mint Bulgáriát, Romániát és Szerbiát határozta meg, mint olyan célországokat, ahol az MKB Bank akvizícióval kívánja biztosítani növekedését. Ennek első lépése a bulgáriai Unionbank 60%-ának megvásárlása 2005 végén. Az Unionbank szófiai székhelyű, teljeskörű banki szolgáltatásokat nyújtó kereskedelmi bank, jelenleg 40 fiókot üzemeltet Bulgáriában. Éllovasnak számít

a kis és közepes méretű vállalkozások finanszírozásában. Az Unionbank emellett teljes körű tulajdonosa a lízingszolgáltatásokat nyújtó Unionleasing leányvállalatának is. A tranzakcióval az MKB Bank átveszi az Unionbank teljes üzleti irányítását, és mint az MKB Bank leánybankja az MKB Bank teljes operatív és prudenciális kontrollja alatt működik. A bank neve MKB Unionbankra fog változni.

Az MKB tervei szerint tovább erősíti az Unionbank kis és közepes méretű vállalkozásokkal összefüggő tevékenységét, valamint kiterjeszti a lakossági és a nagyvállalati ügyfelekkel kapcsolatos szolgáltatásokat. Az MKB Bank az Unionbank-on keresztül tervezi olyan további pénzügyi tevékenységek beindítását is Bulgáriában, mint a befektetési szolgáltatások, befektetési alapok, valamint magán nyugdíj és egészségpénztárak. Az MKB Bank tervei szerint a Bank 5% körüli piaci részesedést ér el középtávon. A stratégia fontos eleme az intenzív termék- és hálózatfejlesztés, a többcsatornás értékesítési hálózat bővítése, beleértve az elektronikus csatornákat is.

Az MKB Bank szándéknyilatkozatának benyújtása után már hivatalosan is megkapta a helyi hatóságok hozzájárulását ahhoz, hogy részt vegyen egy szerb bank privatizációs folyamatában. A Bank továbbá vizsgálja a Romániában történő bankvásárlás lehetőségét is.

MARKETING ÉS KOMMUNIKÁCIÓ

2005 év első félévében az új retail stratégia céljainak megfelelően a Bank az MKB Bank márka újrapozicionálásáról döntött. Kialakításra került egy új márkastratégia, amelynek középpontjában egy új, dinamikusabb és emberközelebbi márkaszemélyiség áll. Megújult a vizuális arculat, új logo és szlogen került kialakításra. Megtörtént a névváltozás, (MKB Bank) amit a Bank fokozatosan kommunikálni kezdett. 2005 második félévében megindult a tervezés és

a felkészülés a 2006 évi komplex arculatváltásra (teendők, ütemezés, csatornák, külső-belső arculati elemek cseréje, tömegmédiás image-kommunikáció előkészítése). A retail ismertség további növelése érdekében komplex sport-szponzorációs stratégia került kialakításra és megvalósításra már a tavalyi évben, a kézilabdát és a kosárlabdát, mint tömegsportot, valamint a kajak-kenut, mint magyar sikersportot a középpontba állítva.

Ezzel párhuzamosan, az értékesítés támogatására számos marketing és kommunikációs kampányt folytatott a Bank 2005 során többek között: az elsődleges banki kapcsolattal rendelkező ügyfélszám növelését célzó kivételes folyószámla termék, a befektetési alapok, az újabb MKB kötvénykibocsátás, a 10 éves nyugdíjpénztár, az újonnan megnyílt 2 bankfiók (Szentendre és Békásmegyer) promóciójához. De ebbe a sorba illik a T-Mobile partnerünkkel közösen kibocsátott hitelkártya, a lakáshitel, a karácsonyi személyi kölcsön, a Bank 55 éves fennállásához, valamint az Unionbank megvásárlásához kapcsolódó üzeneteink célcsoporthoz történő eljuttatása a Bank piaci elismertségének erősítése érdekében. A Bank analitikus CRM rendszere 2005 folyamán megerősítette a fókuszált banki és fiókszintű kampányok támogatásában játszott alapvető szerepét, ami egyszerre növelte a kampányok értékesítési hatékonyságát és csökkentette a kampányköltségeket. A fókuszált értékesítés támogatási kampányokon túl az MKB Bank erősítette sajtókapcsolatait, ki szélesítette a stratégiai média-megállapodások körét is a tavalyi év során.

Mindezek eredményeként a Bank spontán ismertsége 2005. decemberére (az előző év decemberében mértekhez képest) 4,8%-ról 8,7%-ra nőtt, a támogatott ismertség pedig (a 2004. év végi 35,7%-hoz képest) év végére elérte az 50,3%-ot a hivatalos piackutatási adatok szerint.

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Magyar Számviteli Szabályok szerint

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2004.12.31.	2005.12.31.
ESZKÖZÖK (aktívák)			
1	1. Pénzeszközök	114 778	110 219
2	2. Állampapírok (3+4)	77 592	60 828
3	a) forgatási célú	26 091	33 295
4	b) befektetési célú	51 501	27 533
5	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések (6+7+18)	96 281	116 288
6	a) látraszóló	4 604	9 873
7	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (8+13)	91 602	106 318
8	ba) éven belüli lejáratú	68 966	78 401
9	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
10	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
11	- MNB-vel szemben		
12	- elszámolóházzal szemben	2	2
13	bb) éven túli lejáratú	22 636	27 917
14	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
15	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
16	- MNB-vel szemben		
17	- elszámolóházzal szemben		
18	c) befektetési szolgáltatásból	75	97
19	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
20	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
21	- elszámolóházzal szemben	75	96
22	4. Ügyfelekkel szembeni követelések (23+30)	1 028 755	1 209 929
23	a) pénzügyi szolgáltatásból (24+27)	1 028 725	1 209 631
24	aa) éven belüli lejáratú	412 960	511 662
25	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	11 822	16 645
26	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
27	ab) éven túli lejáratú	615 765	697 969
28	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	66 282	71 633
29	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	1 057	929
30	b) befektetési szolgáltatásból (33+34+35+36+37)	30	298
31	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
32	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
33	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		3
34	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		
35	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	30	295
36	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés		
37	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
38	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (39+42)55 693	55 693	58 752
39	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (40+41)	0	0

NEM KONZOLIDÁLT MÉRLEG

Magyar Számveteli Szabályok szerint

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2004.12.31.	2005.12.31.
ESZKÖZÖK (aktívák)			
40	aa) forgatási célú		
41	ab) befektetési célú		
42	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (43+47)	55 693	58 752
43	ba) forgatási célú	8 982	23 809
44	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
45	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
46	- visszavásárolt saját kibocsátású	4 138	3 707
47	bb) befektetési célú	46 711	34 943
48	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
49	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
50	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok (51+54)	4 319	5 027
51	a) részvények, részesedések forgatási célra	1 606	1 868
52	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	1 528	1 676
53	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	77	192
54	b) változó hozamú értékpapírok (55+56)	2 713	3 159
55	ba) forgatási célú	2 713	3 159
56	bb) befektetési célú		
57	7. Részvények, részesedések befektetési célra (58+60)	677	336
58	a) részvények, részesedések befektetési célra	677	336
59	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
60	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése		
61	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
62	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (63+65)	50 604	54 945
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	50 604	54 945
64	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	1 573	
65	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése		
66	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
67	9. Immateriális javak (68+69)	4 504	5 282
68	a) immateriális javak	4 504	5 282
69	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
70	10. Tárgyi eszközök (71+76+81)	2 007	2 163
71	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (72-75-ig)	1 624	1 742
72	aa) ingatlanok	863	753
73	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	695	973
74	ac) beruházások	66	16
75	ad) beruházásra adott előlegek		
76	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (77-80-ig)	383	421
77	ba) ingatlanok	15	15
78	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	368	406
79	bc) beruházások		

NEM KONZOLIDÁLT MÉRLEG

Magyar Számviteli Szabályok szerint

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2004.12.31.	2005.12.31.
ESZKÖZÖK (aktívák)			
80	bd) beruházásra adott előlegek		
81	c) tárgyi eszközök érték helyesbítése		
82	11. Saját részvények		
83	12. Egyéb eszközök (84+85)	1 485	2 457
84	a) készletek	193	127
85	b) egyéb követelések	1 292	2 330
86	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	19	111
87	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
88	13. Aktív időbeli elhatárolások (89+90+91)	21 334	18 072
89	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	20 641	17 188
90	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	693	884
91	c) halasztott ráfordítások		
92	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: (1+2+5+22+38+50+57+62+67+70+82+83+88)	1 458 029	1 644 298
93	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)	642 290	775 138
94	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2/b+3/bb+4/ab+5/ab		
	+5/bb+6/bb+7+8+9+10)	794 405	851 088

Sorszám	Megnevezés	2004.12.31.	2005.12.31.
FORRÁSOK (aktívák)			
95	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (96+97+108)	365 991	431 757
96	a) látraszóló	15 044	2 783
97	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (98+103)	350 905	428 957
98	ba) éven belüli lejáratú	107 535	102 115
99	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	12 174	12 705
100	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
101	- MNB-vel szemben	327	
102	- elszámolóházzal szemben		
103	bb) éven túli lejáratú	243 370	326 842
104	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	31 788	37 489
105	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
106	- MNB-vel szemben	22	
107	- elszámolóházzal szemben		
108	c) befektetési szolgáltatásból	42	17
109	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
110	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
111	- elszámolóházzal szemben	41	17
112	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (113+117+127)	745 050	856 443
113	a) takarékbetétek (114-116-ig)	7 664	6 584

NEM KONZOLIDÁLT MÉRLEG

Magyar Számviteli Szabályok szerint

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2004.12.31.	2005.12.31.
FORRÁSOK (aktívák)			
114	aa) látraszóló	2	
115	ab) éven belüli lejáratú	7 662	6 584
116	ac) éven túli lejáratú		
117	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (118+121+124)	736 932	849 190
118	ba) látraszóló	288 094	304 381
119	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	4 112	583
120	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	237	112
121	bb) éven belüli lejáratú	448 677	544 783
122	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	4 462	5 176
123	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	259	419
124	bc) éven túli lejáratú	161	26
125	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
126	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
127	c) befektetési szolgáltatásból (130-134-ig)	454	669
128	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
129	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
130	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	5	1
131	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
132	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	449	668
133	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség		
134	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
135	3. Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség (136+143+150)	177 174	160 562
136	a) kibocsátott kötvények (137+140)	177 174	160 562
137	aa) éven belüli lejáratú	57 773	5
138	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
139	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
140	ab) éven túli lejáratú	119 401	160 557
141	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	986	645
142	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	3 155	3 155
143	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (144+147)	0	0
144	ba) éven belüli lejáratú		
145	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
146	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
147	bb) éven túli lejáratú		
148	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
149	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
150	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (151+154)	0	0
151	ca) éven belüli lejáratú		

NEM KONZOLIDÁLT MÉRLEG

Magyar Számveteli Szabályok szerint

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2004.12.31.	2005.12.31.
FORRÁSOK (aktívák)			
152	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
153	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
154	cb) éven túli lejáratú		
155	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
156	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
157	4. Egyéb kötelezettségek (158+162)	15 547	34 194
158	a) éven belüli lejáratú	15 547	34 194
159	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	197	163
160	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	45	13
161	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
162	b) éven túli lejáratú		
163	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
164	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
165	5. Passzív időbeli elhatárolások (166+167+168)	16 791	12 062
166	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	631	574
167	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	16 160	11 488
168	c) halasztott bevételek		
169	6. Céltartalékok (170+171+172+173)	13 953	10 652
170	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	85	44
171	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	2 374	1 295
172	c) általános kockázati céltartalék	8 887	8 715
173	d) egyéb céltartalék	2 607	598
174	7. Hátrasorolt kötelezettségek (175+178+179)	22 134	35 382
175	a) alárendelt kölcsöntőke	22 134	35 382
176	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	21 150	33 108
177	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
178	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
179	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		
180	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
181	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
182	8. Jegyzett tőke	11 521	11 521
183	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
184	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
185	10. Tőketartalék (186+187)	10 624	10 624
186	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)	10 563	10 563
187	b) egyéb	61	61
188	11. Általános tartalék	12 664	14 329
189	12. Eredménytartalék (±)	53 723	65 275
190	13. Lekötött tartalék	1 849	1 305

NEM KONZOLIDÁLT MÉRLEG

Magyar Számviteli Szabályok szerint

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2004.12.31.	2005.12.31.
FORRÁSOK (aktívák)			
191	14. Értékelési tartalék		
192	15. Mérleg szerinti eredmény (±)	11 008	192
193	FORRÁSOK ÖSSZESEN: (95+112+135+157+165+169+174+182+184+185+188+		
	189+190+191+192+193/a+193/b	1 458 029	1 644 298
194	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)	940 830	995 531
195	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGFÉK (1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7)	385 066	522 807
196	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15+193/b)	101 389	103 246

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Magyar Számviteli Szabályok szerint

Adatok: MFT-ban

Sorszám	Megnevezés	2004.12.31.	2005.12.31.
1	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)	115 596	116 124
2	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	11 827	10 482
3	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
4	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
5	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	103 769	105 642
6	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	8 083	2 472
7	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	39	34
8	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	80 205	74 443
9	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	8 663	6 800
10	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	51	280
11	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-8)	35 391	41 681
12	3. Bevételek értékpapírokból (13+14+15)	2 048	1 971
13	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	36	
14	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	1 856	1 933
15	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	156	38
16	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)	12 911	15 117
17	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	12 096	14 520
18	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	61	81
19	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	8	11
20	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	815	597
21	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	18	84
22	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2	3
23	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (24+27)	3 681	3 997
24	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2 899	3 585
25	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	8	214
26	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	453	283
27	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	782	412
28	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	160	88
29	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	9	25
30	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-35+39-44)	6 667	5 704
31	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	7 121	5 998
32	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34	- értékelési különbözet		
35	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 304	839
36	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	3

NEM KONZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Magyar Számveteli Szabályok szerint

Adatok: MFT-ban

Sorszám	Megnevezés	2004.12.31.	2005.12.31.
37	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
38	- értékelési különbözet		
39	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	2 319	1 704
40	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
41	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	95	152
43	- értékelési különbözet		
44	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	1 469	1 159
45	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
46	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	20	198
48	- értékelési különbözet		
49	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (50+53)	10 238	8 681
50	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	412	517
51	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	35	28
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	26	0
53	b) egyéb bevételek	9 826	8 164
54	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	4	18
55	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	1
56	- készletek értékvesztésének visszairása	0	0
57	8. Általános igazgatási költségek (58+66)	27 851	33 324
58	a) személyi jellegű ráfordítások (59+60+63)	14 471	16 385
59	aa) bérköltség	9 614	10 561
60	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1 432	1 957
61	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	526	608
62	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	334	374
63	ac) bérjárulékok	3 425	3 867
64	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	2 981	3 367
65	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1 777	1 987
66	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	13 380	16 939
67	9. Értékcsökkenési leírás	1 193	1 270
68	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (69+72)	12 349	8 211
69	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	368	445
70	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
71	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72	b) egyéb ráfordítások	11 981	7 766
73	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
74	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75	- készletek értékvesztése		75
76	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (77+78)	12 982	15 252

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Magyar Számviteli Szabályok szerint

Adatok: MFT-ban

Sorszám	Megnevezés	2004.12.31.	2005.12.31.
77	a) értékvesztés követelések után	11 086	14 321
78	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 896	931
79	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (80+81)	8 308	9 726
80	a) értékvesztés visszairása követelések után	7 347	7 716
81	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	961	2 010
82	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	155	172
83	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	733	50
84	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	335	141
85	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	17 264	21 089
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)	17 220	21 017
87	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a)	44	72
88	16. Rendkívüli bevételek	589	3 253
89	17. Rendkívüli ráfordítások	610	2 967
90	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-21	286
91	19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	17 243	21 375
92	20. Adófizetési kötelezettség	2 452	4 725
93	21. Adózott eredmény (±19-20)	14 791	16 650
94	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-1 479	-1 665
95	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
96	24. Jávahagyott osztalék, részesedés	2 304	14 793
97	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	2 065	13 256
98	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	239	1 537
99	25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	11 008	192



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

Telefon: +36 (1) 887 71 00
+36 (1) 270 71 00
Telefax: +36 (1) 887 71 01
+36 (1) 270 71 01
e-mail: info@kpmg.hu
Internet: www.kpmg.hu

Könyvvizsgálói Jelentés

Az MKB Bank Nyrt. vezetésének

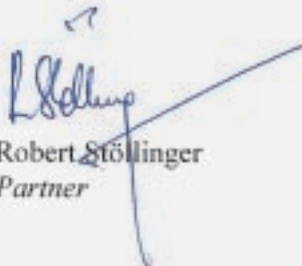
A Magyar Könyvvizsgálói Kamara által kiadott magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok (amelyek minden lényeges vonatkozásban összhangban állnak a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardokkal) és a Magyarországon érvényben lévő, a könyvvizsgálatra vonatkozó törvények és egyéb jogszabályok alapján elvégeztük az MKB Bank Nyrt. (továbbiakban „a Bank”) 2005. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámolóból került levezetésre a mérleg és az eredménykimutatás. A 2006. március 27-én kelt független könyvvizsgálói jelentésünkben korlátozás nélküli véleményt adtunk ki arra az éves beszámolóra, amelyből a mérleget és az eredménykimutatást készítették.


Véleményünk szerint az MKB Bank Nyrt. 2005. évi Éves Jelentésének 20 - 28. oldalain bemutatott mérleg és eredménykimutatás minden lényeges összefüggésben összhangban van az alapjukat képező auditált éves beszámolóval.

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

Budapest, 2006. július 11.

KPMG Hungária Kft.
Kamarai bejegyzés: 000202


Robert Stöllinger
Partner


Dr. Eperjesi Ferenc
Bejegyzett könyvvizsgáló
Igazolvány szám: 003161

Pénzügyi P É N Z Ü G Y I B E S Z Á M O L Ó Beszámoló

AZ ALÁBBI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓ AZ MKB BANK 2005. DECEMBER 31-I FORDULÓNAPRA, A MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK („MSZSZ”) ELŐÍRÁSAINAK MEGFELELŐEN ÖSSZEÁLLÍTOTT, NEM KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓJÁBAN MEGJELENŐ ADATOK ELEMZÉSÉT TARTALMAZZA, MELYEK AUDITÁLÁSÁT A KPMG HUNGÁRIA KFT. VÉGEZTE EL.

A 2005. DECEMBER 31-I FORDULÓNAPRA ELKÉSZÍTETTÜK AZ MKB BANK KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓJÁT IS, EZ AZ ELEMZÉS AZONBAN CSAK A BANK, MINT ÖNÁLLÓAN MŰKÖDŐ GAZDASÁGI EGYSÉG PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYÉRE TERJED KI.

AZ MKB BANK FŐBB MUTATÓI

A 2005. évben az MKB Bank sikeresen hajtotta végre legfontosabb üzletpolitikai célkitűzéseit és a piaci kihívásokra rugalmasan reagált. A 2004. évi kiemelkedő teljesítmény után az MKB Bank magas szintű jövedelemtermelő-képességét a 2005-ben tovább erősödő üzleti és pénzügyi eredmények jelezték. A mérlegfőösszeg a 2005. év végén 1.644,3 Md Ft-on állt, 12,8%-kal haladva meg az 1.458,0 Md Ft-os 2004. év végi értéket. Bár az organikus bővülés üteme ugyan kissé elmaradt az előző évi szinttől, ez azonban alapvetően az extenzív növekedésről az intenzív bővülés irányába módosított üzletpolitikai stratégia hatását tükrözte. Az üzleti állományok töretlen növekedése, a forgalmi bővülés, valamint az intenzívebb keresztértékesítések hatására a Bank bruttó működési jövedelme az előző évi kiemelkedő értékéhez képest is 13,6%-kal emelkedett, míg az adózás előtti eredmény szintje 24,0%-kal múlta felül 2004. évi értékét. Ezzel egyidejűleg az ügyfélállományok mind az eszköz, mind a forrás oldalon határozott növekedést értek el. Az eszközállományok között az ügyfél-hitel portfólió a mérlegfőösszeg növekedését meghaladó bővülést produkált az év során, miközben az állomány jó hitelminősége továbbra is megmaradt.

Az MKB Bank 2005. évi üzleti tevékenységének eredménye és a legfontosabb pénzügyi mutatói az alábbiak szerint alakultak.

- Az MKB Bank magyar számviteli szabályok szerinti nem konszolidált mérlegfőösszege a 2004. december 31-i

1.458,0 Md Ft-hoz képest 12,8%-kal emelkedett, így nagysága 2005. december 31-re elérte az 1.644,3 Md Ft-ot, ami jól reprezentálja a töretlenül folytatódó üzleti expanziót.

- A mérlegfőösszeg 2005. évi eszköz oldali növekedésének meghatározó tényezője továbbra is az ügyfelek hitelállományainak bővülése volt, melyek teljes nettó (értékvesztéssel csökkentett) volumene az időszak során a 2004. december végi 1.028,8 Md Ft-hoz képest 17,6%-kal, 1.209,9 Md Ft-ra emelkedett, így az időszak végén az összes eszközhöz viszonyítva a portfólió megtartotta 70% feletti, kiemelkedő részarányát. A hitelportfólió növekedésében a vállalkozásoknak kihelyezett hosszú lejáratú devizahitelek volumenének bővülése kapott meghatározó szerepet. Ezzel egyidőben a lakossági lakáshitelezés éves bázison szintén erőteljes növekedést mutatott, bár ennek dinamikája a 2005. év során már mérséklődött. A lakáshitelek bővülésében a devizaalapú hitelek – az MKB Bank hagyományos erőssége – voltak meghatározó szerepűek.

- A hitelkihelyezések folyamatos bővülését támogató forrásgyűjtésben az MKB Bank üzletpolitikája továbbra is három finanszírozási forrástípusra támaszkodott. A Bank az év folyamán nagy figyelmet fordított az ügyfélbetétek megtartására, illetve növelésére. Ennek alapján mind az ügyfelek száma, mind a folyó-, illetve betétzámlák állománya bővült a 2005. év során. A vállalati és lakossági

A BANK FŐBB MUTATÓI A 2004. ÉS 2005. ÉVEKBEN

M Ft-ban

	2004	2005
Saját tőke	101 389	103 246
Mérlegfőösszeg	1 458 029	1 644 298
Bruttó működési jövedelem	53 261	60 522
Adózás előtti eredmény	17 243	21 375
Adózott eredmény	14 791	16 650
Tőkemegfelelési mutató	9,3%	8,7%
Saját tőkearányos adózás előtti eredmény *	17,9%	20,9%

* átlagos saját tőke: 96.273 M Ft (2004), illetve 102.312 M Ft (2005)

számla- és betétállományok a tárgyidőszakban összesen 15,0%-kal emelkedtek, értékük az időszak végére 856,4 Md Ft-ot (2004: 745,1 Md Ft) ért el. A növekedésben a forintforrások bővülése kapott meghatározó súlyt. A 2005. év során az MKB Bank megújította mind a 100 Md Ft-os belföldi kötvény kibocsátási programját, mind pedig a hasonló, 1.000 M euró keretösszegű külföldi programját. A programok keretében több lépcsőben összességében 26,5 Md Ft, valamint 50 M euró névértékű kötvény kibocsátására került sor. Ezzel egyidejűleg az MKB esedékeségkor visszafizette a 3 éves futamidejű HUF Eurobond kötvényét, illetve a 7 éves futamidejű DEM kötvényét, összesen 20 Md Ft, illetve 300 M DEM névértékben. A fentiek hatására az értékpapír formájában bevont finanszírozás az időszak során 9,4%-kal csökkent, így a 2005. év végén összesen 160,6 Md Ft-ot (2004: 177,2 Md Ft) tett ki. Ezzel párhuzamosan a bankközi kötelezettségek állományának 431,8 Md Ft-os (2004: 366,0 Md Ft) nagyságrendje – 18,0%-os tárgyevi növekedés mellett – szintén számottevő maradt, ami a tárgyidőszakban lejárató kötelezettségek mellett az újonnan bevont középlejáratú bankközi finanszírozó források hatását tükrözte. Ez utóbbiak közül az igen kedvező kockázati árazás mellett 300 M euró értékben felvett szindikált hitel, valamint az EIB forrásból származó 50 M euró refinanszírozás voltak a legjelentősebbek. Ennek alapján, az ügyfélállományok részaránya a rendelkezésre álló összes forrásban a 2004. év végi 51,1%-ról a tárgyidőszak végére 52,1%-ra, míg a bankközi piacokról bevont finanszírozás az előző évi végi 25,1%-os hányadról 26,3%-ra emelkedett. Ezzel egyidejűleg az értékpapírforrások részaránya 9,8%-ra esett vissza (2004: 12,2%).

- A hitelkihelyezések növekedésének rugalmas támogatása és a mérlegfőösszeg 12,8%-os bővülése mellett a likvid eszközök aránya az összes eszközön belül a 2004. év végi 10,6%-hoz képest gyakorlatilag változatlan maradt, a tárgyév végén 10,5%-ot képviselt. Ezzel egyidejűleg a stabil források összesített állománya a 2004. év végi 1.315,3 Md Ft-ról a tárgyév végére 1.560,3 Md Ft-ra növekedett, mely által részarányuk a mérleg főösszegében kimagasló, 94,9%-os (2004: 90,1%) értéket ért el.

- A Bank a mérleg szerinti eredményt is tartalmazó saját tőkéjének értéke a 2004. december 31-i 101,4 Md Ft-ról az időszak végére 103,2 Md Ft-ra nőtt. A saját tőke növekedé-

se a 192 M Ft-os tárgyidőszaki mérleg szerinti eredmény eredménytartalékba helyezéséből, valamint az 1.665 M Ft értékben megképzett általános tartalék hozzáadásából származott. A mérleg fordulónapját követően az Igazgatóság decemberi ülésének határozata alapján a Bank jegyzett tőkéje 406 M Ft névértékben felemelésre került. A tőkeemelés az egyenként 1.000 Ft-os névértékű részvényekre vetítve 30.800 Ft-os árfolyamon valósult meg. A Bank tulajdonosai a tőkeemelés a jegyzésre nyitva álló időszak során teljes egészében lejegyezték és befizették. A 2005. év során az MKB szavatoló tőkéjének bővüléséhez a saját tőke organikus növekménye mellett az 50 M euró összegben bevont addicionális alárendelt kölcsöntőke is hozzájárult. Mivel a tőkenövekmény az üzleti bővülés hatását csak részben kompenzálta, a 2005. év végén a magyar előírások alapján számolt fizetőképességi (tőkeegfelelési) mutató értéke 8,7% (2004: 9,3%) volt. A tőkeemelés hatását is figyelembe véve a mutató az elvárt mértékben haladta meg a jogszabályok által meghatározott minimumértéket.

- A 2005. év során a Bank az üzleti és piaci lehetőségeket ismét jól használta ki, így az ügyfélszolgáltatások megnövekedett kamat-, jutalék- és devizaárfolyam-eredmény elszámolását eredményezték. Ennek alapján a bruttó működési jövedelem a 2005. év folyamán az előző évi 53.261 M Ft-hoz képest 13,6%-kal, 60.522 M Ft-ra emelkedett. A tárgyidőszak során a bruttó működési jövedelem összetételében kisebb változás történt: a nem kamatjellegű jövedelem részaránya a 2004. évi 33,6%-os értékről 2005-ben 31,1%-ra csökkent.

- A Bank 2005. évi nettó kamateredménye 41.681 M Ft volt, 17,8%-kal magasabb, mint a 2004. évi 35.391 M Ft. A kamatkülönbözet növekedése alapvetően az üzleti aktivitás töretlen bővülésének köszönhető, miközben a nettó kamatrés a 2,7%-os 2004. évi értékét az éles piaci versenyben is megőrizte.

- A 2005. év során elszámolt nem kamatjellegű bevételek összesen 18.841 M Ft-ot (2004: 17.870 M Ft) tettek ki. A nettó díj-és jutalékbevételek tárgyidőszaki értéke 11.120 M Ft-ot ért el, ami 20,5%-kal volt magasabb, mint a 2004-ben realizált 9.230 M Ft, elsősorban a magasabb befektetési szolgáltatási, számla- és fizetési forgalmi jutalékok, valamint garanciadíjak következtében. A nem

kamatjellegű jövedelmekhez a nettó devizaárfolyamnyereség, valamint a részesedésekből és egyéb befektetésektől származó osztalékbevételek járultak még jelentősen hozzá.

- A szigorú költséggazdálkodás a 2005. év során továbbra is kiemelt prioritás maradt, jóllehet a Bank folytatta a jövőbeni jövedelemtermelő-képesség fokozását célzó nagyvolumenű beruházásokat. Az értékcsökkenési leírásokat is tartalmazó banküzemi költségek tárgyidőszaki értéke 34.594 M Ft (2004: 29.044 M Ft) volt. Az emelkedő működési költségekben a Konzumbank 2004. július 1-i integrációjából származó kapacitásnövekedés egész éves hatása, az év során indított új stratégiai projektek addicionális költségei, valamint a Bank arculatváltozásával, illetve annak promóciójával kapcsolatos többletráfordítások játszottak döntő szerepet. Ezzel egyidőben a magasabb színvonalú és hatékonyabb ügyfélszolgálatot támogató jelentős IT projektek is folytatódtak. Ennek alapján a Bank költséghatékonyság mutatója a tárgyévben 57,2%-ra teljesült (2004: 54,5%).

- A tárgyév során a Bank 5.825 M Ft nettó értékben számolt el, illetve képzett addicionális egyedi és ágazati értékvesztéseket és céltartalékokat, ami meghaladta a 2004. évben kimutatott 5.598 M Ft-os értéket. E ráfordítások a Bank azon prudens gyakorlatát tükrözik, hogy az MKB a dinamikus üzleti bővülésből származó minden potenciális kockázatot, különösen a KKV és lakossági szegmensekben, a megfelelő mértékű provízió képzésével ellensúlyoz. Eközben a hitelportfolió minősége továbbra is az elvárt magas szinten maradt. A nettó provízió képzés további eleme az országkockázati értékvesztés volt. A historikus veszteségrátákra alapozott belső szabályozás alapján a 2004. év folyamán nettó 269 M Ft országkockázati értékvesztés visszaírására került sor, míg 2005-ben ilyen címen 213 M Ft értékvesztés visszaírása történt meg. A 2003. évtől kezdődően a Bank már nem képez általános kockázati céltartalékokat, hanem az előző évek során megképzett állományt fokozatosan az értékvesztéssel nem fedezett hitelezési és befektetési veszteségekre használja fel. Ennek alapján a 2005. év során összesen 172 M Ft (2004: 155 M Ft) általános kockázati céltartalék felhasználása történt meg néhány kisebb hitel leírása és értékesítése után elsámult veszteségre.

- Az ügyfélkövetelésekre vetített egyedi és ágazati értékvesztés elszámolás mutatójának 2005. évi 0,5%-os szintje a 2004. évi értékkel azonos maradt. A hitelezési veszteségekre képzett egyedi, ágazati és országkockázati értékvesztések 2005. december 31-i záró állománya 20.345 M Ft-ot tett ki, amely a 2004. évi 15.624 M Ft-os záró értéket 30,2%-kal haladta meg. Ez az állomány a teljes ügyfél és bankközi hitelportfolió bruttó állományára vetítve 1,5%-ot (2004: 1,4%) képviselt.

- A 2005. év során az MKB 21.375 M Ft adózás előtti eredményt ért el, amely 24,0%-kal múlta felül a 2004. évben realizált 17.243 M Ft-os eredményt. Az adózás előtti eredmény magas szintje annak következménye volt, hogy az ügyfélállományok és forgalmak folyamatos bővülése, valamint az intenzívebb keresztértékesítések által generált bruttó működési jövedelem emelkedését a magasabb egyedi értékvesztési és céltartalék ráfordítások, valamint a működési költségek növekménye csak részben semlegesítették.

- A 2005-2006. években a bankokra kivetett különadó az adófizetési kötelezettség jelentős növekedését eredményezte: a társasági adófizetési kötelezettség a 2004. évi 2.452 M Ft-ról a 2005. évben 4.725 M Ft-ra emelkedett.

- A tárgyévben a saját tőke arányos adózás előtti eredmény (ROAE) értéke 20,9%-ot (2004: 17,9%), míg ezzel egyidejűleg az átlagos eszközmegtérülés mutató (ROAA) értéke 1,4%-ot (2004: 1,3%) ért el. A bruttó működési marzs (a bruttó működési jövedelem és az átlagos mérlegfőösszeg hányadosa) kissé csökkent, a 2004. évi 4,1%-os szintről az eszközállomány markáns felfutása mellett a tárgyévben 3,9%-ot ért el. Ezzel párhuzamosan a relatív banküzemi költségek a 2004. évi 2,2%-os, míg a nettó provízió képzés relatív mutatója az előző évi 0,5%-os értékét megtartotta.

- A tárgyidőszakban elért 16.650 M Ft-os adózás utáni eredmény alapján az MKB Bank részvényenként 128,4% mértékű, összesen 14.793 M Ft osztalékot fizetett.

TŐKEMEGFELELÉS ÉS TŐKESZERKEZET

A tárgyév során a szavatoló tőke alapvető elemeinek növekedéséhez elsősorban a 192 M Ft értékben képződött mérleg szerinti eredmény és az 1.665 M Ft addicionális általános tartalék járult hozzá. Másrésről viszont az év so-

rán az MKB szavatoló tőkéjét csökkentette a pénzügyi vállalkozásokban meglévő befektetések növekedése, melynek tárgyidőszak végi teljes állománya 9.226 M Ft (2004: 7.441 M Ft) volt, továbbá az immateriális eszközök növekedése, amelyek volumene a 2005. év végén 3.977 M Ft (2004: 2.655 M Ft) értéket képviselt.

A 2005. év során további 50 M euró addicionális alárendelt kölcsöntőke bevonására került sor, így az év végén a korábban két részletben bevont 90 M euró kölcsöntőkével együtt összesen 140 M euró ilyen jellegű szavatoló tőkeelem állt a Bank rendelkezésére. A kölcsöntőkék forintban kifejezett értékének évek közötti további változása (2004: 22.134 M Ft, 2005: 35.382 M Ft) a devizaárfolyam változás hatását tükrözte.

Míg a fentiek alapján a Bank mérleg szerinti eredményt is tartalmazó korrigált szavatoló tőkéjét 11,1%-kal növel-

te (2004: 118,3 Md Ft, 2005: 131,4 Md Ft), addig az üzleti növekedés hatására a teljes kockázati súlyos mérlegfőösszeg 2005. év végi 1.518,4 Md Ft-os értéke 19,1%-os növekedést mutatott (2004: 1.275,3 Md Ft). Ennek következtében a fizetőképességi (tőkemegfelelési) mutató a 2004. évi 9,3%-os értékről 8,7%-ra csökkent.

A Bank engedélyezett, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett részvénytőkéje 11.520.786 db (2004: 11.520.786 db) egyenként 1.000 Ft (2004: 1.000 Ft) névértékű törzsrésvényt tartalmaz. A részvények különleges jogosultságot nem testesítenek meg, azok szavazati jog és osztalékfizetési jogosultság szempontjából egyenlő elbírálás alá esnek. A 2005. év végén az MKB Bank fő részvényese a BayernLB volt, amely a törzsrésvények 89,61%-át bírta, mellette az osztrák Bank für Arbeit und Wirtschaft P.S.K. AG a törzsrésvények 10,38%-ával rendelkezett.

SZAVATOLÓ TŐKE, TŐKEMEGFELELÉS

M Ft-ban

Megnevezés	2004	2005
Jegyzett tőke	11 521	11 521
Jegyzett tőke be nem fizetett része (-)	0	0
Visszavásárolt saját részvények (-)	0	0
Tőketartalék	10 624	10 624
Eredménytartalék és lekötött tartalék	53 723	65 275
Mérleg szerinti eredmény	11 008	192
Immateriális javak (-)	2 655	3 977
Általános tartalék	12 664	14 329
Általános kockázati céltartalék, adótartalommal csökkentve	7 465	7 321
Alapvető tőkeelemek	104 350	105 285
Járulékos tőkeelemek	22 134	35 382
Módosítandó szavatoló tőke	126 484	140 667
PIBB befektetések + alárendelt kölcsöntőkenyújtás (-)	7 441	9 226
Egyéb levonások (-)	792	32
Szavatoló tőke	118 251	131 409
Mérlegfőösszeg	1 458 029	1 644 298
Súlyozott mérlegfőösszeg	1 275 282	1 518 366
Szavatoló tőke / Mérlegfőösszeg	8,1%	8,0%
Tőkemegfelelés	9,3%	8,7%

KOCKÁZATI SÚLYOS MÉRLEGFŐÖSSZEG ALAKULÁSA

M Ft-ban

Mérlegtételek	2004. 12. 31.			2005. 12. 31.		
	részössz.	%-ban	súlyozott	részössz.	%-ban	súlyozott
I. 0%-os súlyú tételek	271 151	18,9	0	325 264	20,0	0
1. készpénz és ezzel egyenértékű eszköz	55 032			47 523		
2. „A” zóna kormányaival, jegybankjaival szembeni követelés	155 274			206 323		
3. ügyfélkövetelés „A” zóna kormány- illetve jegybankgaranciájával, kezességvállalással	34 613			39 330		
4. ügyfélkövetelés „A” zóna kormányai, jegybankjai, által kibocsátott értékpapír fedezettel, ill. készpénz letéttel, betéttel	15 344			18 853		
5. PIBB befektetés, nyújtott alárendelt kölcsöntőke	7 441			9 226		
6. immateriális javakból	2 655			3 977		
7. befektetési korlátok túllépésének szavatoló tőkével fedezendő része	792			32		
II. 20%-os súlyú tételek	122 667	8,5	24 533	70 302	4,4	14 060
1. „A” zóna hitelintézeteivel szembeni követelés	110 634			49 866		9 973
2. ügyfélkövetelés „A” zóna hitelintézetei garanciájával biztosítva	11 638			17 052		3 410
3. ügyfélkövetelés „A” zóna hitelintézetei által kibocsátott értékpapírral biztosítva	395			3 384		677
III. 50%-os súlyú tételek	76 934	5,3	38 467	94 252	5,8	47 126
Lakáscélú ingatlan jelzáloggal fedezett ügyfélkövetelés	76 934			93 120		46 560
Egyéb tételek				1 132		566
IV. 100%-os súlyú tételek	965 700	67,3	965 700	1 133 968	69,8	1 133 968
1. ügyfélkövetelések	908 988			1 068 876		
2. vagyoni érdekeltségek és saját eszközök	44 788			47 902		
3. egyéb követelések	11 924			17 190		
Összesen	1 436 452	100,0		1 623 786	100,0	
Súlyozott eszköztételek összesen			1 028 700			1 195 154

KOCKÁZATI SÚLYOS MÉRLEGFŐÖSSZEG ALAKULÁSA

M Ft-ban

Mérlegtételek	2004. 12. 31.			2005. 12. 31.		
	részössz.	%-ban	súlyozott	részössz.	%-ban	súlyozott
Mérlegen kívüli tételek						
Garanciák	140 458	22,8	88 402	160 805	22,2	98 950
1. fedezetlen bankgarancia (100%)	45 210		45 210	49 634		49 634
2. nem hitelhelyettesítő fedezetlen bankgarancia (50%)	85 704		42 852	97 419		48 710
3. bank által viszontgarantált (20%)	1 388		286	612		134
4. bank által viszontgarantált nem hitelhelyettesítő (10%)	540		54	4 721		472
5. bankgarancia állami viszontgaranciával és készpénzfedezettel (0%)	7 616		0	8 419		0
Akkreditívek	8 250	1,4	4 186	8 269	1,1	4 095
1. fedezett akkreditívek (0%)	144		0	75		0
2. fedezett akkreditívek (10%)	0		0	0		0
3. fedezett akkreditívek (20%)	9		2	8		2
4. fedezett akkreditívek (50%)	8 367		4 184	8 186		4 093
Hitelkeretek	280 659	45,5	151 734	314 676	43,4	200 612
1. hitelkeretek (0%)	93 819		0	87 957		0
2. hitelkeretek (10%)	0		0	0		0
3. hitelkeretek (20%)	15 491		3 133	9 436		1 896
4. hitelkeretek (50%)	45 496		22 748	37 135		18 568
5. hitelkeretek (100%)	125 853		125 853	180 148		180 148
Egyéb mérlegen kívüli tételek (100%)	1 757	0,3	1 757	17 678	2,4	17 678
Függő és jövőbeni kötelezettség összesen	431 394	70,0		501 428	69,2	321 335
Határidős ügyletek kockázati súlyos összege	184 843	30,0		223 414	30,8	1 877
Mérlegen kívüli tételek összesen	616 237	100,0		724 842	100,0	
Súlyozott mérlegen kívüli tételek összesen			246 582			323 212
Korrigált mérlegfőösszeg			1 275 282			1 518 366

A fennmaradó 0,01% több belföldi vállalkozás és magán-személy birtokában volt. Sem a 2004. év, sem a tárgyidőszak végén visszavásárolt saját részvény nem volt a Bank portfoliójában.

A BAWAG P.S.K. AG fennálló teljes részesedését a 2005. december 22-én megkötött részvény-adásvételi szerződés alapján 100%-os tulajdonában álló leányvállalata, a bécsi székhelyű P.S.K. Beteiligungsverwaltung GmbH részére értékesítette. A tranzakció PSZÁF által történő engedélyezése a mérlegkészítés időszakában folyamatban volt, a GmbH szavazati jogot csak ennek az engedélynek a birtokában gyakorolhat.

A mérleg fordulónapját követően az Igazgatóság decemberi ülésének határozata alapján a Bank jegyzett tőkéje 406 M Ft névértékben felemelésre került. A tőkeemelés az egyenként 1.000 Ft-os névértékű részvényekre vetítve 30.800 Ft-os árfolyamon valósult meg. A Bank tulajdonosai a tőkeemelést a jegyzésre nyitva álló időszak során teljes egészében lejegyezték és befizették. 2006. január 25-én az Igazgatóság határozatot hozott az MKB jegyzett tőkéjének további 523,885 M Ft értékben történő meg-

emeléséről. A tőkeemelés ugyancsak 30.800 Ft-os részvényenkénti áron kerül végrehajtásra. A jegyzés a 2006. február 6. és 21. közötti időszakban került végrehajtásra.

A JÖVEDELEMSZERKEZET ALAKULÁSA

A 2005. év során elért bruttó banküzemi jövedelem 60.522 M Ft-os értéke az előző évhez képest 13,6%-os növekedést jelentett. A bruttó banküzemi jövedelem összetétele a tárgyév folyamán kissé változott, hiszen a nettó kamateredmény 17,8%-os növekménye mellett a nettó díj- és jutalékbevételek 20,5%-kal bővültek, míg a folyamatosan növekvő üzleti állományok és forgalmak után elszámolt jutalékeredmény emelkedését az egyéb nem kamatjellegű jövedelem csökkenése kísérte. Utóbbin belül elsősorban az értékpapírok kereskedésén realizált pozitív eredmény emelhető ki, míg tovább növelte a kategória értékét a nettó devizaárfolyam-nyereség tárgyévben megnövekedett szintje is. Ennek alapján az előző évekhez hasonlóan a nettó kamateredmény a 2005. évben is meghatározó hányadot képviselt, bruttó működési jövedelemben mért részaránya a 2004. évi 66,4%-ról 68,9%-ra emelkedett.

JÖVEDELEMSZERKEZET

M Ft-ban

Megnevezés	2004	2005	Változás
Kamatkülönbözet	35 391	41 681	+ 17,8%
Kapott osztalék, részesedés	2 048	1 971	- 3,8%
Nettó jutalék- és díjbevétel	9 230	11 120	+ 20,5%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	6 592	5 750	- 12,8%
Bruttó működési jövedelem	53 261	60 522	+ 13,6%
Adók, adójellegű ráfordítások	- 1 820	- 2 027	+ 11,4%
Különbéle egyéb bevételek, ráfordítások	1 126	619	- 45,0%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	- 29 044	- 34 594	+ 19,1%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	- 6 414	- 3 603	- 43,8%
ebből: – egyedi és ágazati	- 5 598	- 5 825	+ 4,1%
– országgokkázati (belső)	269	213	- 20,8%
– határidős pozíciókra képzett céltartalék	- 1 085	2 009	-
Általános kockázati céltartalék	155	172	+ 11,0%
Rendkívüli eredmény	- 21	286	-
Adózás előtti eredmény	17 243	21 375	+ 24,0%

A BANKI JÖVEDELEMSZERKEZET MUTATÓINAK ALAKULÁSA

Jövelemelemek a bruttó működési jövedelem %-ában	2004 (%)	2005 (%)
Kamatkülönbözet	66,4	68,9
Kapott osztalék, részesedés	3,9	3,2
Nettó jutalék- és díjbevételek	17,3	18,4
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	12,4	9,5
Bruttó működési jövedelem	100,0	100,0
Adók, adójellegű ráfordítások	- 3,4	- 3,3
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	2,1	1,0
Banküzemi költségek	- 54,5	- 57,2
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteség	- 12,0	- 6,0
ebből: – specifikus	- 10,5	- 9,6
– országgokkázati értékvesztés (belső)	0,5	0,4
– határidős pozíciókra képzett céltartalék	- 2,0	3,3
Általános kockázati céltartalék	0,3	0,3
Rendkívüli eredmény	- 0,0	0,5
Adózás előtti eredmény	32,4	35,3

Jövelemelemek az átlagos mérlegfőösszeg %-ában	2004 (%)	2005 (%)
Kamatkülönbözet	2,7	2,7
Kapott osztalék, részesedés	0,2	0,1
Nettó jutalék- és díjbevételek	0,7	0,7
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	0,5	0,4
Bruttó működési jövedelem	4,1	3,9
Adók, adójellegű ráfordítások	- 0,1	- 0,1
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	0,1	0,0
Banküzemi költségek	- 2,2	- 2,2
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteség	- 0,5	- 0,2
ebből: – specifikus	- 0,4	- 0,4
– országgokkázati értékvesztés (belső)	0,0	0,0
– határidős pozíciókra képzett céltartalék	- 0,1	0,1
Általános kockázati céltartalék	0,0	0,0
Rendkívüli eredmény	- 0,0	0,0
Adózás előtti eredmény	1,3	1,4
Átlagos mérlegfőösszeg:		
2004-ben: 1.299.742 M Ft		
2005-ben: 1.551.164 M Ft		

KAMATJÖVEDELEM

A Bank a 2004. év során 41.681 M Ft-os nettó kamateredményt számolt el, az előző évi 35.391 M Ft-os értékkel szemben. A nettó kamatjövedelem dinamikus emelkedése egyrészt az átlagos kamatozó eszközök 23,7%-os növekedéséből, volumenében elsősorban a belföldi vállalati hitelek bővüléséből és a lakossági kihelyezések emelkedéséből származott. Míg egyrészt a magasabb marzsú üzletek teljes hitelportfolión belüli arányának növekedése szintén kedvező hatással volt a kamateredmény alakulására, addig a deviza-összetétel átrendeződése, a kamatrésre nehezedő nyomás, valamint a szabad tőkén realizált alacsonyabb kamatbevételek negatív hatással voltak ezen jövedelemértékére. Ezzel egyidejűleg a bankpiaci verseny továbbra is igen intenzív maradt. A kamatozó eszközökön belül a lakossági hitelek súlya a tárgyévben tovább emelkedett.

2005 során a kamatozó eszközök átlagos állománya a 2004. évi 1.236,8 Md Ft-ról 1.481,3 Md Ft-ra bővült, elsősorban a belföldi ügyfélhitel portfólió erőteljes növekedése és a bankközi állományok felfutása következtében. Az átlagállományokban bekövetkezett nominális bővülés különösen a devizában eszközölt vállalati kihelyezések esetében volt kiemelkedő, míg az értékpapír portfólió gyakorlatilag az előző év átlagos értékén maradt, mivel a forintalapú értékpapírok kereskedési, illetve befektetési célú vásárlásait több devizaalapú papír lejáratára ellensúlyozta. Az MNB-vel szembeni követelések átlagállománya kissé emelkedett, ami a hitelkihelyezési aktivitás gyors bővülését támogató magasabb szintű likvid eszköz tartást tükrözi.

A kamatozó átlagállományok növekedésének hatását részben ellentételezték a kamatrés szűkülése irányába ható tényezők. A 2005. évben a hazai devizában az átlagos kamatozó eszközök nominális hozamának, illetve az átlagos forrásköltségek – a 2004. évben megállt – csökkenése ismét jellemző volt. Ezzel egyidejűleg a külföldi devizák nominális kamatlábai kissé emelkedtek. Ezen túlmenően az ügyfeleknek az alacsonyabb kamatozású devizaeszközök felé irányuló kereslete, a kiélezett banki verseny, valamint a hozamgörbék év közben tapasztalt kisimulása, mind a kamatrés szűkülése felé hatott. Ezen tényezők eredőjeként a nettó kamatrés (a kamatkülönbözet átlagos mérlegfőösszegre vetített hányadosa) 2,7%-os mértéke az előző évhez képest nem változott (2004: 2,7%).

OSZTALÉKJÖVEDELEM

A befektetésekből és leányvállalatoktól származó osztalékjövedelem értéke az időszak során 1.971 M Ft-ot (2004: 2.048 M Ft) tett ki, tükrözve az MKB Bank érdekeltségeinek eredményes gazdálkodását.

EGYÉB NEM KAMATJELLEGŰ JÖVEDELMEK

2005-ben az egyéb nem kamatjellegű jövedelmek összesített értéke 16.870 M Ft-ot ért el, ami a 2004. évi 15.822 M Ft-hoz képest 6,6%-os emelkedést jelentett. Az egyéb nem kamatjellegű jövedelmek bruttó működési jövedelemben képviselt 2004. évi 29,7%-os részaránya azonban a 2005. évben 27,9%-ra csökkent.

A nem kamatjellegű jövedelmek legnagyobb hányadát képviselő nettó díj- és jutalékjövedelem 2005 során realizált 11.120 M Ft-os összege 20,5%-kal haladta meg az előző évben elért 9.230 M Ft-os jövedelmet, ami jól tükrözi a Bank jutalékgeneráló tevékenységének folyamatos bővülését. A bővülés mozgatói a befektetési szolgáltatások bevételeinek növekedése, továbbá az ügyfél folyó- és betétszámlák számának és állományának gyarapodása, valamint a megnövekedett deviza, illetve Ft fizetési forgalom következtében realizált addicionális jutalék- és díjbevételek voltak, miközben a garanciadíjak szintén számottevő növekedést értek el.

Az egyéb nem kamatjellegű jövedelmek 5.750 M Ft-os tárgyidőszaki értéke elmaradt a 2004. év során realizált 6.592 M Ft-os értéktől. A jövedelemkategória 2005. évi értékét kedvezően befolyásolta, hogy a nettó deviza árfolyamnyereség meghaladta 2004. évi értékét, alapvetően a nagyobb kereskedési jövedelmek következtében, míg az MKB alapüzletágainak (devizafizetési és készpénzforgalom, devizaváltás) eredményessége a bázisértékeket szintén felülmúlta. Ezzel egyidőben az értékpapír-kereskedés eredménye elmaradt előző évi szintjétől.

BANKÜZEMI KÖLTSÉGEK

A banküzemi költségek 34.594 M Ft-os összege a 2004. évi 29.044 M Ft-os összköltséghez hasonlítva nominálisan 19,1%-kal növekedett. A működési költségek növekményében a Konzumbank 2004. július 1-i integrációjából származó kapacitásnövekedés egész éves hatása, az év során indított új stratégiai projektek addicionális költségei, valamint a

Bank arculatváltozásával, illetve annak promóciójával kapcsolatos többletráfordítások játszottak döntő szerepet. Ezzel egyidőben a magasabb színvonalú és hatékonyabb ügyfélkiszolgálást támogató jelentős IT projektek is folytatódtak.

Az MKB 2005. év során elért organikus növekedése és az integrációs hatások következtében a tárgyévben a munkavállalók év végi létszáma 92 fővel emelkedett. Ez utóbbi következtében a munkavállalókkal kapcsolatos személyi ráfordítások tárgyidőszaki értéke a 2004. évi szintjét 13,2%-kal haladta meg.

A Bank 57,2%-os tárgyévi költséghatékonyság mutatója a 2004. évi 54,5%-hoz képest emelkedést mutatott, alapvetően az üzleti bővülés extra költségvonzata, valamint a kapacitásbővülés, illetve az új projektek már tárgyalt többletköltségei hatására. A Bank azon törekvését, hogy a működési költségek növekményét az üzleti bővüléssel összhangban tartsa jól mutatja az átlagos mérlegfőösszegre vetített banküzemi költségek 2,2%-os mutatója is, amely a 2004. évben mért 2,2%-os értékét a tárgyév során megtartotta.

MÉRLEGSZERKEZET

A 2005. év során a legfontosabb üzletpolitikai célkitűzések sikeres megvalósítása mellett a Bank folytatta ügyfélbázisá-

nak kiterjesztését, melynek alapján a hitel- és betétállományok minden stratégiai szegmensben tovább növekedtek. A tárgyév végére az MKB mérlegfőösszege 1.644,3 Md Ft-ra emelkedett, úgy hogy a mérlegfőösszeg összetételében az ügyfélállományok súlya továbbra is kiemelkedő maradt.

- A 2005. év végi mérleg legfontosabb eszköz-, illetve forrásállományait vizsgálva az alábbi változások figyelhetők meg:

- 2005 folyamán a kamatozó eszközök átlagállománya a 2004. évi 1.236,8 Md Ft-ról 1.481,3 Md Ft-ra emelkedett, ami a teljes átlagos eszközállomány (2004: 1.299,7 Md Ft, 2005: 1.551,2 Md Ft) 95,5%-át (2004: 95,2%) jelentette.

- Az időszak során az MKB ügyfélhiteleinek portfoliója határozottan bővült, mellyel egyidejűleg az összesített bankközi követelések szintén emelkedtek. Mivel az ügyfélkövetelések bővülése a mérlegfőösszeg növekedését meghaladta, az állományok időszak végi 73,6%-os részaránya a mérlegfőösszegben az előző év végén mért 70,6%-hoz képest megnövekedett hányadot képviselt. Ezzel egyidejűleg a bankközi kihelyezések súlya is enyhén emelkedett (2004: 6,6%, 2005: 7,1%).

- Az értékpapírok és az MNB rövid lejáratú betéteket is tartalmazó pénzeszközök összesített értéke abszolút

BANKÜZEMI KÖLTSÉGEK

M Ft-ban

Költségnemek megnevezése	2004	2005
Bér- és bérjellegű költségek összesen	14 471	16 385
Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	13 380	16 939
Általános igazgatási költségek összesen	27 851	33 324
Értékcsökkenési leírás	1 193	1 270
Banküzemi költségek összesen	29 044	34 594

AZ AKTÍV ÁLLOMÁNYI LÉTSZÁMOK ALAKULÁSA

Dátum	Aktív állomány	Vidéki fiókok		Budapesti fiókok		Központ
	létszám	fiókok száma	létszám	fiókok száma	létszám	létszám
2004.01.01.	1.281	17	234	16	185	862
2005.01.01.	1.570	31	403	19	234	933
2006.01.01.	1.662	32	402	20	264	996

értékben 17,6 Md Ft-tal, azaz 7,0%-kal csökkent a 2004. év végéhez képest, így összesen 235,8 Md Ft-ot tett ki. A csökkenés oka egyrészt néhány befektetési célra vásárolt kötvény lejáratára, másrészt a központi banknál elhelyezett rövid lejáratú betétek kisebb mértékű nominális csökkenése volt.

- A 2005. év során az ügyfelek folyó- és betétszámla állományai 15,0%-kal bővültek, összértékük az időszak végére elérte a 856,4 Md Ft-ot, így a mérlegfőösszegre vetített részarányuk 52,1%-on állt (2004: 51,1%). Az időszak végén a vállalati és intézményi szegmens számla- és betétállománya 473,0 Md Ft volt, ami az elmúlt év során 9,8%-os növekedést jelentett, míg a lakossági szektor állománya 22,0%-os tárgyévi emelkedés után az időszak végén 383,4 Md Ft-ot képviselt.

- Az időszak végén a bankközi források 431,8 Md Ft-ot tettek ki, ami az elmúlt 12 hónapban 18,0%-os bővülést jelentett (2004: 366,0 Md Ft). Az állományok határozott növekedése az ilyen jellegű kötelezettségek visszafizetése mellett közép lejáratú bankközi finanszírozás tárgyévi ad-dicionális bevonását tükrözi, amelyből a legjelentősebb tétel a 300 M euró értékű, szindikált hitel formájában, igen kedvező kockázati árazás mellett bevont ad-dicionális

bankközi finanszírozás, valamint az 50 M EUR értékű EIB refinanszírozó facilitás volt.

- Az értékpapírban megtestesülő források záró állománya 160,6 Md Ft-ot ért el, ami a 2004. év végi 177,2 Md Ft-hoz képest közel 9,4%-os csökkenést jelentett. Az állománycsökkenést a megújított programok keretében több lépcsőben történt összességében 26,5 Md Ft, valamint 50 M euró névértékű kötvény kibocsátása, illetve ezzel egyidejűleg esedékességkor összesen 20 Md Ft, illetve 300 M DEM névértékben visszafizetett 3 éves futamidejű HUF Eurobond kötvény, illetve a 7 éves futamidejű DEM kötvény nettó hatása okozta.

LIKVIDITÁS ÉS LEJÁRATI SZERKEZET

A 2005. év során a Bank lejáratni nyitott pozíciója szűkült, mivel az év végén a hosszú lejáratú eszközök állománya 225,0 Md Ft-tal haladta meg a hosszú lejáratú források és a saját tőke együttes összegét, míg 2004. végén az éven túli eszközök többlete 307,9 Md Ft volt. A lejáratni nyitott pozíció mérlegfőösszegre vetített fajlagos értéke ezzel egyidejűleg 13,7%-ra csökkent (2004: 21,1%).

A lejáratni eszközstruktúrában a rövid lejáratú eszközök a 2004. év végi szintjükhöz képest 129,6 Md Ft-tal növeked-

ESZKÖZ-FORRÁS CSOPORTOK

Megnevezés	2004. december 31.		2005. december 31.	
	M Ft	Mérlegfőösszeg %-ában	M Ft	Mérlegfőösszeg %-ában
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 028 755	70,6	1 209 929	73,6
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	745 050	51,1	856 443	52,1
Hitelintézetekkel szembeni követelések	96 281	6,6	116 288	7,1
Hitelintézetek felé tartozások	365 991	25,1	431 757	26,3
Értékpapírok és pénzeszközök	252 382	17,3	234 826	14,3
Értékpapírba foglalt források	177 174	12,2	160 562	9,8
Egyéb követelések és aktív időbeli elhatárolások	22 626	1,6	20 402	1,2
Egyéb tartozások és passzív időbeli elhatárolások	54 472	3,7	81 638	5,1
Saját eszközök és tartós befektetések	57 985	3,9	62 853	3,8
Saját tőke és céltartalékok	115 342	7,9	113 898	6,9
Mérlegfőösszeg	1 458 029	100,0	1 644 298	100,0

tek. Az éven belüli eszközök emelkedésének elsődleges indukáló tényezője az éven belüli hitelportfólió növekménye volt. Ezt a bővülést a forgatási célú értékpapírok állományának növekedése egészítette ki, amely mögött a hitelkihelyezések rugalmas, de mégis nagyobb hozamot biztosító támogatása húzódtott meg. A hosszú és középlejáratú eszközök állományainak összesen 56,7 Md Ft-os bővülése elsősorban a beruházási és projektfinanszírozó hitelek volumenének markáns felfutása, valamint több befektetési célú értékpapír lejáratának nettó hatása miatt következett be. Ezzel egyidejűleg a Bank tőkebefektetéseinek összesített állománya a leányvállalatoknál végrehajtott tőkeemelések következtében növekedett.

A 2005. év végére az éven belüli kötelezettségek állománya 46,7 Md Ft-tal nőtt. A növekedés részben néhány, a bankközi piacokról 3-5 évvel ezelőtt bevont, hosszú és középlejáratú finanszírozó forrás következő évi lejáratára miatt az 1 éven belüli kategóriába történő átkerülésének volt köszönhető. A nagy évközi stabilitást mutató vállalkozásoktól és lakossági ügyfelektől származó és alacsonyabb költségű folyószámlák és rövid lejáratú betétek állománya összesen 111,3 Md Ft-tal növekedett. Másrészt az éven belüli források csökkenését indukálta a 2005. évben lejáratú devizakötvény 57,8 Md Ft-os állománya. Az éven belüli források állományának bővülésével párhuzamosan a hosszú lejáratú kötelezettségek állománya 139,6 Md Ft-tal emelkedett. Az éven túli eszközök 2005. évi növekedését meghaladó bővülés a bankközi kötelezettségek esedékessé válásával párhuzamosan az év során ilyen jellegű finanszírozó források ismételt bevonásával, az értékpapír kibocsátásokkal, az újonnan bevont alárendelt kölcsöntőkével, valamint a saját tőke kisebb növekedésével magyarázható.

A Bank működése különböző finanszírozási forrásokra, így mindenképp a saját tőkére, vállalati és lakossági számla- és betétállományokra, pénz- és tőkepiaci finanszírozásra támaszkodik. A likviditásmenedzsment feladata az, hogy megfelelő arányt biztosítson az ún. stabil és egyéb források között. Összességében a forrásnövekmény döntő részét 2005 során ismét az ún. stabil források (a saját tőke, a tőke- és bankközi piacokról felvett hosszú lejáratú hitelek, értékpapír-finanszírozás, valamint az ügyfélbetétek együttes állománya) biztosították. A 2005. év végén

a stabil források értéke elérte az 1.560,3 Md Ft-ot (2004: 1.315,3 Md Ft), ami így az összes forrás 94,9%-át (2004: 90,1%) jelentette.

A Bank az üzleti lehetőségek megragadása érdekében készpénzre könnyen átváltható piacképes értékpapírokat, illetve más rövid lejáratú eszközöket tart fent. 2005 végén a készpénz, a rövid lejáratú MNB betétek és a piacképes, rövid lejáratú értékpapírok (likvid eszközök) összértéke 172,4 Md Ft-ot tett ki, ami meghaladta az előző év végi 154,2 Md Ft-ot, elsősorban a hitelállományok bővülésének rugalmas támogatására tartott likvid eszközök növekedése következtében.

PORTFOLIÓSZERKEZET

2005 során az ügyfélhitelek portfólióját döntő hányadában továbbra is a nagyvállalati ügyfélkörnek kihelyezett hitelek alkották, de a kisebb méretű hitelek részarányának folyamatos emelkedése, valamint ezen hitelek esetében az ügyfélszámok határozott bővülése mutatja a jó minőségű, közepes méretű vállalkozások felé történt stratégiai irányváltást. Ezt a megállapítást jól szemlélteti a hitelportfólió méret szerinti koncentrációjának alábbi elemzése is.

A hitelportfólió ágazatok szerinti összetételében az ingatlankezeléssel foglalkozó, a nagykereskedelmi, a gazdasági szolgáltatások szektorba tartozó, valamint a feldolgozóipari vállalkozások játszottak domináns szerepet. A lakossági szektor súlya a tárgyévben tovább növekedett. A tárgyév során a portfólió iparági szerkezete viszonylag egyenletes eloszlást tükrözött, egyetlen szektor kihelyezése sem mutatott túlzott mértékű koncentrációt.

Az MKB Bank hitelportfóliója koncentrátságát a saját tőke hányada alapján mérve elmondható, hogy a saját tőke 10%-át meghaladó hitelek aránya a 2004. évi 9,6%-ról 2005. végére 15,2%-ra emelkedett, míg a kategóriában található ügyfelek száma szintén meghaladta az előző évi szintjét. Ezzel egyidejűleg a saját tőke 1% és 10%-a közé sorolt hitelek részaránya a 2004. évi 48,2%-ról 40,8%-ra csökkent, miközben a kategóriában található ügyfelek száma kissé növekedett. A két alsó kategóriába tartozó ügyfelek száma úgy növekedett jelentősen, hogy az összes hitelállományra vetített együttes részarányuk 1,8 százalékponttal nőtt. Az összetétel átrendeződése plasztikusan szemlélteti az MKB Bank kétrétű stratégiai

LEJÁRATI SZERKEZET

M Ft-ban

Megnevezés	2004. 12.31.	%	2005. 12.31.	%	Változás összege
ESZKÖZÖK					
Pénzeszközök	114 778	7,9	110 219	6,7	- 4 559
Értékpapírok forgatási célra	39 392	2,7	62 131	3,8	+ 22 739
Éven belüli követelések	487 927	33,4	602 661	36,6	+ 11 734
Készletek	193	0,0	127	0,0	- 66
Aktív időbeli elhatárolások	21 334	1,5	18 072	1,1	- 3 262
Éven belüli összesen	663 624	45,5	793 210	48,2	129 586
Értékpapírok befektetési célra	98 212	6,7	62 476	3,8	- 35 736
Éven túli követelések	638 401	43,8	725 886	44,1	+ 87 485
Tartós befektetések	51 281	3,5	55 281	3,4	+ 4 000
Tárgyi eszközök és immateriális javak	6 511	0,5	7 445	0,5	+ 934
Éven túli összesen	794 405	54,5	851 088	51,8	+ 56 683
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1 458 029	100,0	1 644 298	100,0	+ 186 269
FORRÁSOK					
Rövid lejáratú kötelezettségek	883 057	60,6	995 526	60,5	+ 112 469
Értékpapír miatti köt. éven belül	57 773	4,0	5	0,0	- 57 768
Céltartalékok	13 953	0,9	10 652	0,6	- 3 301
Passzív időbeli elhatárolások	16 791	1,1	12 062	0,7	- 4 729
Éven belüli összesen	971 574	66,6	1 018 245	61,9	+ 46 671
Hosszú lejáratú kötelezettségek	265 665	18,2	362 250	22,0	+ 96 585
Értékpapír miatti köt. éven túl	119 401	8,2	160 557	9,8	+ 41 156
Saját tőke	101 389	7,0	103 246	6,3	+ 1 857
Éven túli összesen	486 455	33,4	626 053	38,1	+139 598
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1 458 029	100,0	1 644 298	100,0	+ 186 269

célkitűzésének sikeres megvalósítását: egyrészt a Bank ügyfélkörének a jobb minőségű kis és közepes vállalatok felé történő intenzív kiterjesztését, amelynek egyik döntő eleme a Konzumbank 2004. évi integrációja volt, másrészt a minőségi projektek finanszírozását.

ESZKÖZMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉSEK ÉS CÉLTARTALÉK ÁLLOMÁNYOK

A 2005. év során a Bank hitelportfoliója az összességében kissé kedvezőtlenebb piaci környezetben jól teljesített, miközben minősége megőrizte magas szintjét. Az MKB Bank ügyfél-orientált és egyúttal a korszerű kockázatkezelés alapelveinek és követelményeinek megfelelő hitelengedélyezési és portfóliókezelési gyakorlata biztosítja a hitelminőség magas szinten tartását, valamint a problémás hitelek korai felismerését.

A hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztések és megképzett céltartalékok a hitel- és az azokhoz kapcsolódó egyéb követelések becsült jövőbeni veszteségeinek fedezetére felállított tartaléknak tekinthetők. A hitelkövetelések egyedi, ágazati és országkockázattal kapcsolatos értékvesztései és céltartalékai tárgyévi adózás előtti eredménnyel szemben, negyedéves minősítések alapján kerülnek elszámolásra. A minősítések során a becsült jövőbeni veszteségeket, az általános gazdasági folyamatokat, a hitelportfólió koncentrációjának változását, a fedezet minőségét és állapotának változását, a nemzetközi hitelezési kockázatot, a múltbeli hitelezési veszteségeket, a portfólió méretének, lejáratil profijának, összetételének változását, valamint a nem teljesített kötelezettségeket, illetve a késedelmes fizetéseket veszi a Bank elsősorban, de nem kizárólagosan figyelembe. A jogszabályi

A HITELÁLLOMÁNY ÁGAZAT SZERINTI MEGOSZLÁSA

2005. december 31.

Megnevezés	Ügyfelek száma	Követelés-állomány M Ft	Belföldi portfólió %-ában	Értékvesztés	Értékvesztés
				állomány M Ft	az állomány %-ában
Agrár	1 179	41 450	3,7	803	1,9
Feldolgozóipar (élelmiszeripar nélkül)	1 034	94 427	8,3	2 963	3,1
Élelmiszeripar	269	63 135	5,6	1 984	3,1
Energetika	47	47 941	4,2	0	0,0
Építőipar	685	55 525	4,9	2 750	5,0
Kereskedelem	2 399	132 764	11,7	2 979	2,2
Vendéglátás	313	21 509	1,9	420	2,0
Távközlés, közlekedés	410	78 356	6,9	670	0,9
Pénzügy	42	54 649	4,8	84	0,2
Ingtatlan	728	251 545	22,2	2 264	0,9
Gazdasági szolgáltatás	974	128 387	11,3	1 113	0,9
Közösségi	839	38 005	3,3	286	0,8
Privát, egyéni vállalkozások	43 037	125 671	11,1	3 004	2,4
Nem besorolható	9	1 941	0,1	34	1,8
BELFÖLDI CÉGEK ÖSSZESEN	51 965	1 135 305	100,0	19 355	1,7
KÜLFÖLDI CÉGEK	76	89 025		783	0,9
KÜLFÖLDI PRIVÁT	169	5 761		24	0,4
KÜLFÖLDI ÖSSZESEN	245	94 786		807	0,9
ÖSSZESEN	52 210	1 230 091		20 162	1,6

AZ ÜGYFÉLHITEL-ÁLLOMÁNY HITELNAGYSÁG SZERINTI ÖSSZETÉTELE A SAJÁT TÖKÉRE VETÍTVE

2005. december 31.	Ügyfelek száma	Bruttó		Értékvesztés	
		M Ft	%	M Ft	hitelösszeg %-ában
10% feletti	9	187 263	15,2	0	0,0
1 és 10% között	196	502 087	40,8	4 105	0,8
0,1 és 1% között	1 010	302 224	24,6	7 411	2,4
0,1% alatt	50 995	238 517	19,4	8 646	3,6
ÖSSZESEN	52 210	1 230 091	100,0	20 162	1,6

2004. december 31.	Ügyfelek száma	Bruttó		Értékvesztés	
		M Ft	%	M Ft	hitelösszeg %-ában
10% feletti	4	109 556	9,6	0	0,0
1 és 10% között	192	549 280	48,2	1 573	0,3
0,1 és 1% között	809	284 447	24,9	7 760	2,7
0,1% alatt	35 132	197 319	17,3	6 291	3,2
ÖSSZESEN	36 137	1 140 602	100,0	15 624	1,4

2003. december 31.	Ügyfelek száma	Bruttó		Értékvesztés	
		M Ft	%	M Ft	hitelösszeg %-ában
10% feletti	6	195 046	20,7	0	0,0
1 és 10% között	176	439 248	46,7	604	0,1
0,1 és 1% között	728	225 227	24,0	6 010	2,7
0,1% alatt	19 881	80 941	8,6	2 893	3,6
ÖSSZESEN	20 791	941 227	100,0	9 507	1,0

előírások alapján a Bank vezetése a hitelveszteségekre képzett tartalékok szintjét oly mértéken határozza meg, amely véleménye szerint a mérleg és mérleg alatti portfólió minden potenciális veszteségének semlegesítésére elegendő.

A 2005. évben alkalmazott minősítési kritériumok megfeleltek a korábbi évek kategorizálásának, így továbbra is megképzésre került a „külön figyelendő” kategóriában bevezetett ágazati értékvesztés, melyet olyan egyedileg jól teljesítő adósok kötelezettségeire számolt el a Bank 2%-os mértékben, melyeknél jelenleg még nem azonosítható, potenciális jövőbeni kockázatot hordozhat egy-egy konjunkturális hatásokra érzékenyebb ágazatba tartozás.

A 2003. évtől kezdődően a Bank él a törvényben rögzített lehetőséggel és nem képez általános kockázati céltartalékokat, hanem az előző évek során megképzett állományt fokozatosan az értékvesztéssel nem fedezett hitelezési és befektetési veszteségekre használja fel.

A Bank az eszközeinek és mérleg alatti tételeinek minősítése folyamán minden felmérhető kockázatot számba vett, így a prudens minősítés alapján a teljes értékvesztés és céltartalék szükséglet megképzésre került az eszközökre és a mérleg alatti tételek állományára is.

A minősítések során megállapított addicionális egyedi és ágazati provízió igény a tárgyidőszakban összesen 5.825 M Ft-ot ért el, amely a 2004. évi 5.598 M Ft-os szükséglethez képest növekedést jelentett. A ráfordítások növekedése a minden potenciális kockázatot figyelembe vevő prudens kockázatkezelési gyakorlatot tükrözi, miközben a hitelállományok minősége a tárgyévben változatlanul jó maradt.

A 2005. évben a minősítések alapján a belső – tapasztalati veszteségrátákra alapuló – elvek szerint elszámolt országkockázattal kapcsolatos értékvesztések 213 M Ft-os visszaírása történt meg, míg a 2004. évben ezen értékvesztések visszaírására 269 M Ft értékben került sor.

A törvények adta lehetőséggel élve, az egyedi és országkockázati céltartalékok mellett a Bank általános kockázati céltartalékot a 2003. évtől kezdődően nem képez (ld. fent). A 2005. évben az értékvesztéssel nem fedezett hitelezési veszteségekre 172 M Ft (2004: 155 M Ft) általános kockázati céltartalék felhasználása történt meg.

PORTFOLIÓMINŐSÍTÉS

A 2005. év során a vállalati és lakossági ügyfeleknek kihe-lyezett hitelekre elszámolt egyedi értékvesztések állománya tovább emelkedett, alapvetően a folyamatosan növekvő portfólió látens kockázatainak fedezésére irányuló prudens törekvés hatására. Az MKB Bank konzervatív kockázatkezelése alapján értékvesztés elszámolására, illetve céltartalék képzésére abban az esetben is sor kerül, ha az adós jelenleg teljesít, de feltételezhető, hogy a jövőben bármilyen veszteség felmerülhet.

A magasabb tárgyévi addicionális egyedi értékvesztés és céltartalék igény a hitelállomány határozott növekedése mellett azt eredményezte, hogy a hitelállományra vetített értékvesztés és céltartalékképzés mutató 2005. évi 0,5%-os értéke a 2004. év során mért 0,5%-os szintjét megtartotta.

A Bank portfóliójának folyamatos tisztítása során „rossz” minősítésű hiteleinek egy részét, 343 M Ft tőkeösszeget írt le hitelezési veszteségként, 2.118 M Ft értékű állományt pedig értékesített. A nem teljesítő hitelek állományának (amelyeknél legalább 15 napos tőke-, illetve kamatfizetési késedelem jelentkezett) teljes hitelportfólión belüli hányada a 2004. évi 0,8%-ról 2005-ben 1,6%-ra nőtt. Ezzel párhuzamosan a „kétes” és „rossz” követelések együttes részaránya a 2004. év végi 1,4%-ról 2005. végére 1,9%-ra emelkedett.

Az ügyfelekkel és bankközi követelésekkel kapcsolatos hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztések 2005. december 31-i záró állománya 20.345 M Ft (2004: 15.624 M Ft) volt, a teljes portfólió állományának 1,5%-a (2004: 1,4%).

A BEFEKTETÉSEK ÉS ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSE

A befektetések esetében az értékvesztés szükséglet a várható veszteségek, illetve az értékükben bekövetkezett tartós csökkenés alapján kerül meghatározásra, míg a forgatási célú értékpapírok értékelése a bekerülési, illetve piaci ár közül az alacsonyabb értéken történik. A forgatási és befektetési célú részvényekre, valamint a részesedésekre összességében nettó 132 M Ft értékvesztés került visszaírásra a 2005. év során.

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS

A mérleg alatti tételek (függő és jövőbeni kötelezettségek) minősítési elvei megegyeznek a követelések minősí-

tésénél alkalmazott elvekkel, vagyis a céltartalék szükséglet meghatározása alapvetően az adós pénzügyi helyzetétől, fizetési képességétől és készségétől függ. A tárgyévben összesen nettó 1.078 M Ft ilyen jellegű céltartalék felszabadítására került sor.

EGYÉB ESZKÖZÖK MINŐSÍTÉSE

A hitelezési veszteség mérséklésére a fedezetként bevont ingatlanokat a Bank a készletek között tartja nyilván. 2005. december 31-én az ilyen jellegű eszközök bruttó állománya 193 M Ft (2004: 193 M Ft) volt. Az év folyamán az egyéb eszközök minősítése alapján 75 M Ft addicionális értékvesztés elszámolására került sor.

A TÖRVÉNYI ÉS RENDELETI LIMITEKNEK VALÓ MEGFELELÉS

Az MKB Bank az előző évek gyakorlatának megfelelően a 2005. év során is betartotta a Hitelintézeti törvény, az MNB és a Pénzügyminisztérium által kiadott rendeletek előírásait, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) által kiadott iránymutatásoknak megfelelt.

Az időszak folyamán a Bank mindvégig teljesítette a kötelező tartalékokra és a nyitott devizapozícióra vonatkozó előírásokat és likviditási helyzete folyamatosan stabil és kiegyensúlyozott volt.

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉK ÁLLOMÁNYOK

M Ft-ban

Megnevezés	2004. december 31.	2005. december 31.	Változás %-ban
Hitelintézetekkel szembeni követelések	247	97	- 60,7%
Ügyfelekkel szembeni követelések	15 344	20 162	+ 31,4%
Egyéb követelések	33	86	+ 160,6%
Kamatozó értékpapírok	322	280	- 13,0%
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	211	121	- 42,7%
Részesedések kapcsolt vállalatokban	686	0	- 100,0%
Készletek	23	98	+ 326,1%
ÉRTÉKVESZTÉSEK ÖSSZESEN	16 866	20 844	+ 23,6%
Függő és jövőbeni kötelezettségek	2 374	1 295	- 45,5%
Egyéb céltartalékok	2 692	642	- 76,2%
Általános kockázati céltartalék	8 887	8 715	- 1,9%
MINDÖSSZESEN	30 819	31 496	+ 2,2%

A HITELINTÉZETI TÖRVÉNYBEN ÉS AZ MNB RENDELETEKBEN MEGHATÁROZOTT LIMITEKNEK VALÓ MEGFELELÉS VIZSGÁLATA

Megnevezés	Korlát M Ft-ban	2005. december 31-i tényhelyzet
1./ Hit. 79. paragrafus 7. bekezdés (Belső hitelek) (kapcsolódó hitelek < szavatoló tőke 20%-a)	26 288	nincs túllépés
2./ Hit. 79. paragrafus 1. bekezdés (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10%-a)	13 144	9 ügyfél
3./ Hit. 79. paragrafus 2. bekezdés (az egyes nagykockázat < szavatoló tőke 25%-a)	32 860	nincs túllépés
4./ Hit. 79. paragrafus 3. bekezdés (összes nagykockázat < szavatoló tőke nyolcszorosa)	1 051 528	221 841
5./ Hit. 83. paragrafus 1. bekezdés (egyes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 15%-a)	19 716	nincs túllépés
6./ Hit. 83. paragrafus 2. bekezdés (a pénzügyi nem rendelkezhet a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal)		348
7./ Hit. 83. paragrafus 3. bekezdés (Összes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 60%-a)	78 865	3 243
8./ Hit. 84. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5%-a)	6 572	15
9./ Hit. 85. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100%-a)	131 441	53 228
10./ Hit. 5. számú melléklet (alapvető tőke > járulékos)		105,285 > 35,382
11./ Tőke megfelelés (korrigált szavatoló tőke 8 %-a < tőke megfelelés)	8,0	8,7%

AZ MKB ÉRDEKELTSÉGI STRUKTÚRÁJA

2005. december 31.

Megnevezés		Állomány	Részarány az összes
		M Ft	érdekeltség %-ában
	Belföldi vállalkozásban	48 831	88,3
Leányvállalatokban lévő részesedések	Külföldi vállalkozásban	-	-
	Külföldi hitelintézetben		
Közös vezetésű vállalkozásban levő részesedések	Belföldi vállalkozásban	4 945	9,0
Társult vállalkozásban levő részesedések	Belföldi vállalkozásban	1 169	2,1
Egyéb pénzügyi befektetések	Belföldi vállalkozásban	336	0,6
Összesen:		55 281	100,0

Konszolidált Mérleg és Eredmény- kimutatás

**K O N S Z O L I D Á L T M É R L E G
É S E R E D M É N Y K I M U T A T Á S**

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Magyar Számviteli Szabályok szerint

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2004.12.31.	2005.12.31.
ESZKÖZÖK (aktívák)			
1	1. Pénzeszközök	116 460	110 316
2	2. Állampapírok (3+4)	78 279	60 833
3	a) forgatási célú	26 778	33 300
4	b) befektetési célú	51 501	27 533
5	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések (6+7+18)	96 281	116 288
6	a) látraszóló	4 604	9 873
7	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (8+13)	91 602	106 318
8	ba) éven belüli lejáratú	68 966	78 401
9	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
10	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
11	- MNB-vel szemben	0	0
12	- elszámolóházzal szemben	2	2
13	bb) éven túli lejáratú	22 636	27 917
14	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
15	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
16	- MNB-vel szemben	0	0
17	- elszámolóházzal szemben	0	0
18	c) befektetési szolgáltatásból	75	97
19	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
20	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
21	- elszámolóházzal szemben	75	96
22	4. Ügyfelekkel szembeni követelések (23+30)	1 030 242	1 208 918
23	a) pénzügyi szolgáltatásból (24+27)	1 030 212	1 208 620
24	aa) éven belüli lejáratú	429 532	526 578
25	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	990	649
26	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
27	ab) éven túli lejáratú	600 680	682 042
28	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	5 962	5 129
29	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	1 057	929
30	b) befektetési szolgáltatásból (33-37-ig)	30	298
31	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
32	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
33	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	3
34	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
35	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	30	295
36	bd) elszámolóházi tevékenys. végző szervezettel szembeni követelés	0	0
37	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
38	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékp., beleértve a rögzített kamatozásúakat is (39+42)	56 771	59 380
39	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (40+41)	0	0

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Magyar Számviteli Szabályok szerint

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2004.12.31.	2005.12.31.
40	aa) forgatási célú	0	0
41	ab) befektetési célú	0	0
42	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (43+47)	56 771	59 380
43	ba) forgatási célú	10 060	24 437
44	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
45	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.	0	0
46	- visszavásárolt saját kibocsátású	5 123	4 236
47	bb) befektetési célú	46 711	34 943
48	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
49	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.	0	0
50	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok (51+54)	4 319	5 027
51	a) részvények, részesedések forgatási célra	1 606	1 868
52	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	1 528	1 676
53	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	77	192
54	b) változó hozamú értékpapírok (55+56)	2 713	3 159
55	ba) forgatási célú	2 713	3 159
56	bb) befektetési célú	0	0
57	7. Részvények, részesedések befektetési célra (58+60)	4 404	4 474
58	a) részvények, részesedések befektetési célra	4 404	4 474
59	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
60	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése	0	0
61	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
62	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (63+65+67)	1 344	2 815
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	650	2 372
64	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	687	0
65	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése	0	0
66	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
67	c) Tőkekonzolidációs különbözet	694	443
68	- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	694	443
69	- társult vállalkozásból	0	0
70	9. Immateriális javak (71+72)	15 012	19 320
71	a) immateriális javak	15 012	19 320
72	b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
73	10. Tárgyi eszközök (74+79+84)	32 223	38 743
74	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (75-78-ig)	27 024	33 121
75	aa) ingatlanok	16 706	21 679
76	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	6 377	9 482
77	ac) beruházások	3 818	1 452
78	ad) beruházásra adott előlegek	123	508
79	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (80-84-ig)	5 199	5 622
80	ba) ingatlanok	15	15

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Magyar Számviteli Szabályok szerint

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2004.12.31.	2005.12.31.
81	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	5 123	5 579
82	bc) beruházások	61	28
83	bd) beruházásra adott előlegek	0	0
84	c) tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0
85	11. Saját részvények	0	0
86	12. Egyéb eszközök (87+88+91)	6 273	4 745
87	a) készletek	381	296
88	b) egyéb követelések	5 892	4 388
89	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	0	2
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
91	c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés	0	61
92	13. Aktív időbeli elhatárolások (93+94+95)	22 355	19 061
93	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	21 437	17 962
94	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	918	1 099
95	c) halasztott ráfordítások	0	0
96	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: (1+2+5+22+38+50+57+62+70+73+85+86+92)	1 463 963	1 649 920
97	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)	667 097	793 072
98	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2/b+3/bb+4/ab+5/ab		
	+5/bb+6/bb+7+8+9+10)	774 511	837 787
	FORRÁSOK (passzívák)		
99	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (100+101+112)	373 001	436 628
100	a) látraszóló	15 164	2 798
101	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (102+107)	357 795	433 813
102	ba) éven belüli lejáratú	111 794	103 886
103	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	12 174	12 705
104	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
105	- MNB-vel szemben	327	0
106	- elszámolóházzal szemben		
107	bb) éven túli lejáratú	246 001	329 927
108	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	31 788	37 489
109	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
110	- MNB-vel szemben	22	0
111	- elszámolóházzal szemben		
112	c) befektetési szolgáltatásból	42	17
113	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
114	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
115	- elszámolóházzal szemben		
116	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (117+121+131)	736 735	852 204
117	a) takarékbetétek (118+119+120-ig)	7 664	6 584
118	aa) látraszóló	2	0

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Magyar Számviteli Szabályok szerint

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2004.12.31.	2005.12.31.
119	ab) éven belüli lejáratú	7 662	6 584
120	ac) éven túli lejáratú	0	0
121	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (122+125+128)	728 617	844 951
122	ba) látraszóló	284 018	304 742
123	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	36	287
124	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	237	112
125	bb) éven belüli lejáratú	444 438	540 183
126	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	223	576
127	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	259	419
128	bc) éven túli lejáratú	161	26
129	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
130	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
131	c) befektetési szolgáltatásból (134-137-ig)	454	669
132	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
133	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
134	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	5	1
135	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
136	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	449	668
137	cd) elszámolóházi tevékenys. végző szervezettel szembeni követelés	0	0
138	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
139	3. Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség (140+147+154)	177 174	160 562
140	a) kibocsátott kötvények (141+144)	177 174	160 562
141	aa) éven belüli lejáratú	57 773	5
142	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
143	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
144	ab) éven túli lejáratú	119 401	160 557
145	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	986	645
146	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	3 155	3 155
147	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (148+151)	0	0
148	ba) éven belüli lejáratú	0	0
149	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
150	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
151	bb) éven túli lejáratú	0	0
152	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
153	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
154	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Tpt.szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (155+158)	0	0
155	ca) éven belüli lejáratú	0	0
156	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
157	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
158	cb) éven túli lejáratú	0	0

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Magyar Számviteli Szabályok szerint

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2004.12.31.	2005.12.31.
159	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
160	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
161	4. Egyéb kötelezettségek (162+166+169)	19 401	37 629
162	a) éven belüli lejáratú	19 373	37 625
163	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	12	16
164	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	45	13
165	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
166	b) éven túli lejáratú	4	4
167	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
168	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
169	c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség	24	0
170	5. Passzív időbeli elhatárolások (171+172+173)	17 381	12 504
171	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	729	761
172	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	16 648	11 741
173	c) halasztott bevételek	4	2
174	6. Céltartalékok (175+176+177+178)	13 974	10 673
175	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	85	44
176	b) kockázati céltartalék függő és biztos kötelezettségekre	2 395	1 316
177	c) általános kockázati céltartalék	8 887	8 715
178	d) egyéb céltartalék	2 607	598
179	7. Hátrasorolt kötelezettségek (180+185+186)	23 171	36 092
180	a) alárendelt kölcsöntőke (+183)	23 171	36 092
181	alárendelt kölcsöntőke	22 134	35 382
182	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	21 150	33 108
183	aa) Tőkekonszolidációs különbözet	1 037	710
184	- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	1 037	710
185	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
186	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
187	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
188	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
189	8. Jegyzett tőke	11 521	11 521
190	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
191	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
192	10. Tőketartalék (193+194)	10 624	10 624
193	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	10 563	10 563
194	b) egyéb	61	61
195	11. Általános tartalék	12 664	14 329
196	12. Eredménytartalék (±)	53 723	65 275
197	13. Lekötött tartalék	1 849	1 305
198	14. Értékelési tartalék	0	0

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Magyar Számviteli Szabályok szerint

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2004.12.31.	2005.12.31.
199	15. Mérleg szerinti eredmény (±)	12 458	95
200	16. Leányvállalat és közös vezetőségű vállalkozás saját tőke változása (±)	-1 435	-1 755
201	17. Konszolidáció miatti változások (±) (202+203)	95	86
202	- adósságkonszolidálás különbözetéből	103	92
203	- közbenső eredmény különbözetéből	-8	-6
204	18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	1 627	2 148
205	FORRÁSOK ÖSSZESEN: (99+116+139+161+170+174+179+189+191+ 192+195+196+197+198+199+200+201+204	1 463 963	1 649 920
206	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)	940 720	996 509
207	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7)	388 738	526 606
208	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)	103 126	103 628

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Magyar Számveteli Szabályok szerint

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2004.12.31.	2005.12.31.
1	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)	123 173	123 904
2	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	12 238	10 491
3	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
4	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	110 935	113 413
6	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	5 830	359
7	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	40	34
8	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	79 602	74 067
9	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	7 447	6 110
10	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	68	280
11	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-8)	43 571	49 837
12	3. Bevételek értékpapírokból (13+14+15)	1 335	1 142
13	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	36	0
14	b) bevételek társult vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	828	1 104
15	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	471	38
16	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)	13 498	15 726
17	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	12 699	15 209
18	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	10	15
19	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	8	11
20	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	799	517
21	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2	4
22	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2	3
23	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (24+27)	6 059	6 927
24	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	5 277	6 515
25	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	69	214
26	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	453	283
27	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	782	412
28	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	160	88
29	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	9	25
30	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-34+37-41)	6 539	5 918
31	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	7 370	8 498
32	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
34	- értékelési különbözet		
35	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 678	3 125
36	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
37	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
38	- értékelési különbözet		
39	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	2 324	1 704

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Magyar Számveteli Szabályok szerint

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2004.12.31.	2005.12.31.
40	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
41	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
42	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	95	152
43	- értékelési különbözet		
44	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	1 477	1 159
45	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
46	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
47	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	20	198
48	- értékelési különbözet		
49	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (46+49)	15 168	13 644
50	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	4 192	4 126
51	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	33	35
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	26	0
53	b) egyéb bevételek	10 914	9 377
54	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	50	3
55	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	26	0
56	- készletek értékvesztésének visszairása	0	0
57	ba) adóssághozjárás miatt keletkező (eredményt növelő) konszolidációs különbözet	62	141
58	8. Általános igazgatási költségek (55+60)	26 591	32 030
59	a) személyi jellegű ráfordítások (56+57+60)	15 679	17 656
60	aa) bérköltség	10 402	11 419
61	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1 481	2 063
62	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	537	611
63	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	342	442
64	ac) bérjárulékok	3 796	4 174
65	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	3 316	3 554
66	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	2 038	2 068
67	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	10 912	14 374
68	9. Értékcsökkenési leírás	5 415	6 310
69	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (66+69)	16 211	12 113
70	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	2 535	2 541
71	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
72	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
73	b) egyéb ráfordítások	13 662	9 564
74	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
75	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
76	- készletek értékvesztése	0	75
77	ba) adóssághozjárás miatt keletkező (eredményt csökkentő) konszolidációs különbözet	14	8

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Magyar Számviteli Szabályok szerint

Adatok: M Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2004.12.31.	2005.12.31.
78	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (75+76)	13 648	16 860
79	a) értékvesztés követelések után	11 752	15 929
80	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 896	931
81	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (78+79)	8 428	9 726
82	a) értékvesztés visszairása követelések után	7 467	7 716
83	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	961	2 010
84	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különözete	155	172
85	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	316	50
86	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	335	141
87	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	20 789	22 016
88	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5±6+7/b-8-9-10/b-11+12+12/a-13+14)	19 132	20 431
89	- NEMPÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a)	1 657	1 585
90	16. Rendkívüli bevételek	837	3 254
91	17. Rendkívüli ráfordítások	1 414	3 289
92	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-577	-35
93	19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	20 212	21 981
94	20. Adófizetési kötelezettség	2 923	5 515
95	a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet±	-63	85
96	21. Adózott eredmény (±19-20)	17 226	16 551
97	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-1 479	-1 665
98	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	2
99	24. Jóváhagyott osztalék, részesedés	3 289	14 793
100	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	2416	13 256
101	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	873	1 537
102	25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	12 458	95

Könyvvizsgálói Jelentés

Az MKB Bank Nyrt. vezetésének

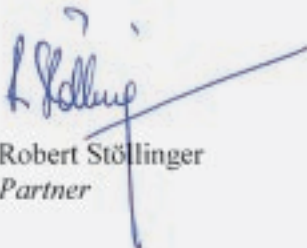
A Magyar Könyvvizsgálói Kamara által kiadott magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok (amelyek minden lényeges vonatkozásban összhangban állnak a Nemzetközi Könyvvizsgálói Standardokkal) és a Magyarországon érvényben lévő, a könyvvizsgálatra vonatkozó törvények és egyéb jogszabályok alapján elvégeztük az MKB Bank Nyrt. (továbbiakban „a Bank”) 2005. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámolóból került levezetésre az összevont (konszolidált) mérleg és az összevont (konszolidált) eredménykimutatás. A 2006. március 27-én kelt független könyvvizsgálói jelentésünkben korlátozás nélküli véleményt adtunk ki arra az összevont (konszolidált) éves beszámolóra, amelyből az összevont (konszolidált) mérleget és az összevont (konszolidált) eredménykimutatást készítették.

Véleményünk szerint az MKB Bank Nyrt. 2005. évi Éves Jelentésének 53 - 61. oldalain bemutatott összevont (konszolidált) mérleg és összevont (konszolidált) eredménykimutatás minden lényeges összefüggésben összhangban van az alapjukat képező auditált összevont (konszolidált) éves beszámolóval.

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

Budapest, 2006. július 11.

KPMG Hungária Kft.
Kamarai bejegyzés: 000202



Robert Stöllinger
Partner



Dr. Eperjesi Ferenc
Bejegyzett könyvvizsgáló
Igazolvány szám: 003161

MELLÉKLETEK Mellékletek

MKB BANK RT. 2005. ÉVI NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Nemzetközi Számviteli Szabályok, IFRS

M Ft-ban

	2005	2004
ESZKÖZÖK		
Készpénz	7 552	6 355
Jegybanki követelések	102 629	108 409
Egyéb bankközi követelések	114 379	94 754
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	14 505	21 919
Értékpapírok	114 453	120 072
Hitelkihelyezések	1 207 286	1 028 600
Egyéb eszközök	24 452	24 258
Részesedések leány-, közös vezetésű és társult vállalkozásokban	54 385	50 562
Immateriális javak és tárgyi eszközök	6 041	4 737
	1 645 682	1 459 666
FORRÁSOK		
Jegybanki kötelezettségek	114	349
Egyéb bankközi kötelezettségek	386 649	335 752
Folyószámlák	299 118	238 262
Betét számlák	542 784	493 981
Betéti okiratok	6 595	7 822
Valós értéken értékelt pénzügyi források	3 570	6 791
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	39 262	36 309
Halasztott adókötelezettségek	2 611	1 728
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	201 809	202 743
Hátrasorolt kötelezettségek	35 382	22 134
	1 517 894	1 345 871
SAJÁT TŐKE		
Részvénytőke	11 521	11 521
Tartalékok	116 267	102 274
	127 788	113 795
	1 645 682	1 459 666

MKB BANK RT. 2005. ÉVI NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Nemzetközi Számviteli Szabályok, IFRS

M Ft-ban

	2005	2004
Kamatbevétel	89 525	92 124
Kamatráfordítás	51 652	59 439
Nettó kamatjövedelem	37 873	32 685
Nettó jutalék- és díjbevétel	17 195	13 439
	55 068	46 124
Egyéb üzleti jövedelem	7 575	7 420
	62 643	53 544
Értékvesztések, céltartalékok veszteségek fedezetére	5 603	5 203
	57 040	48 341
Banküzemi költségek	35 348	30 141
Adózás előtti eredmény	21 692	18 200
Adózás	5 509	2 249
Adózás utáni eredmény	16 183	15 951

MKB BANK RT. 2005. ÉVI KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Nemzetközi Számviteli Szabályok, IFRS

M Ft-ban

	2005	2004
ESZKÖZÖK		
Készpénz	7 560	6 356
Jegybanki követelések	102 629	108 409
Egyéb bankközi követelések	114 468	96 467
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	14 603	22 697
Értékpapírok	119 112	124 030
Hitelkihelyezések	1 205 912	1 030 224
Egyéb eszközök	29 493	31 248
Társult vállalkozások	1 305	253
Immateriális javak és tárgyi eszközök	56 522	45 325
	1 651 604	1 465 009
FORRÁSOK		
Jegybanki kötelezettségek	114	349
Egyéb bankközi kötelezettségek	391 518	342 761
Folyószámlák	298 439	234 160
Betét számlák	538 609	489 949
Betéti okiratok	6 595	7 822
Valós értéken értékelt pénzügyi források	3 570	6 791
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	43 767	40 534
Halasztott adókötelezettségek	2 611	1 728
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	201 281	201 757
Hátrasorolt kötelezettségek	35 382	22 134
	1 521 886	1 347 985
SAJÁT TŐKE		
Részvénytőke	11 521	11 521
Tartalékok	115 915	103 840
Kisebbségi érdekeltség	2 282	1 663
	129 718	117 024
	1 651 604	1 465 009

MKB BANK RT. 2005. ÉVI NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Nemzetközi Számviteli Szabályok, IFRS

M Ft-ban

	2005	2004
Kamatbevétel	97 424	126 363
Kamatráfordítás	51 277	82 957
Nettó kamatjövedelem	46 147	43 406
Nettó jutalék- és díjbevétel	15 083	12 560
	61 230	55 966
Egyéb üzleti jövedelem	5 778	6 406
	67 008	62 372
Értékvesztések, céltartalékok veszteségek fedezetére	7 231	8 178
	59 777	54 194
Banküzemi költségek	39 306	36 693
	20 471	17 501
Társult vállalkozások adózás előtti veszteségéből való részesedés	627	(38)
Adózás előtti eredmény	21 098	17 463
Adózás	6 359	2 721
Adózás utáni eredmény	14 739	14 742
Kisebbségi részesedés	474	542
Az üzleti év eredménye	14 265	14 200

MKB

Euroleasing

MKB EUROLEASING CSOPORT

Csoport

MKB-EUROLEASING CSOPORT

A gépjármű finanszírozási, kereskedelmi, biztosításközvetítési és autópark szolgáltatásokat egységes vertikumba foglaló MKB-Euroleasing cégcsoport a nehéz piaci körülmények ellenére sikeres évet zárt. Habár a magyarországi új autó értékesítések volumene több éves dinamikus növekedés után 2005-ben 4,3%-al visszaesett, piaci pozícióit minden üzletágban tovább erősítve, pozitív eredményt ért el a cégcsoport.

Az MKB Bank 50 %-os tulajdoni részesedéssel rendelkezik az MKB-Euroleasing Rt-ben. A cégcsoport finanszírozási tevékenységét az MKB-Eurocredit csoportban (MKB-Eurocredit Rt-ben 49,99% közvetlen és 24,99% közvetett MKB Bank részesedés valamint a Filease Rt-ben 67,49% közvetett MKB Bank részesedés) összpontosítja. A flottakezelést az MKB-Euroleasing Autópark Rt-ben (49,98% közvetlen és 24,99% közvetett MKB Bank részesedés), biztosításközvetítési tevékenységét az Eurorisk Kft-ben (48,65% közvetett MKB Bank részesedés) koncentrálja. A gépjármű kereskedőket a cégcsoport leányvállalata a Carnet Rt. (50% közvetett MKB Bank részesedés) fogja össze.

A 2001-ben megkötött stratégiai tulajdonosi szövetség mára teljes mértékben igazolta magát, az MKB Bank és az MKB-Euroleasing üzleti együttműködése számos területen vezetett jelentős sikerekhez.

Gépjármű finanszírozás

A Cégcsoport vevőfinanszírozási üzletága továbbra is meghatározó szerepet tölt be a magyarországi gépjárműfinanszírozási piacon.

Az éles piaci verseny, és a nagy számú új belépő ellenére az MKB Euroleasing cégcsoport kiegyensúlyozott üzletpolitikája, valamint partnerkapcsolatai révén a 2005. év folyamán is növelte aktivitását. A cégcsoport összes ügyfélkihelyezése 2005 végén 73,6 Md Ft volt, ez 5%-kal magasabb a 2004. évinél.

A 2005-ös évben a finanszírozott autók körében 10%-os csökkenés tapasztalható. A vevőfinanszírozási szerződés-

sek száma 2005-ben 24 099 db, míg 2004-ben 26 873 db volt. A kihelyezési volumen 37,7 Md Ft szemben a 2004. évi 41,6 Md Ft-tal.

A dealerfinanszírozás a vevőfinanszírozás hatékony támogatási eszközének bizonyul a piaci versenyben. A társaság jelenleg kb. 100 partnerrel tart fenn kapcsolatot. Dealerfinanszírozás keretében a társaság 35 840 Md Ft-ot helyezett ki 2005-ben. Ez 117%-os növekedést jelent 2004-hez képest. (2004.: 16 553 Md Ft)

Autópark szolgáltatás

Az MKB-Euroleasing Autópark Rt. a piac második legnagyobb szereplőjévé nőtte ki magát a flottakezelésben. A finanszírozott és kezelt autók darabszáma 2005-ben 3142 volt. (2004: 2765 autó). A társaság több tenderen pályázott sikerrel, pl. Matáv (T-Com) - 2300 db- (átadás 2006-ban esedékes).

Gépjármű kereskedelem

A hazai piacon az MKB-Euroleasing csoport egyedülálló kereskedelmi hálózattal rendelkezik. A CarNet Rt., az MKB-Euroleasing csoport autókereskedelmi leányvállalata, amelynek piaci részesedése 2005-ben 8,3 % az általa is forgalmazott márkák tekintetében, amely 6,4%-os növekedést jelent az előző évhez képest (2004: 7,76%). A CarNet hálózat 2005-ös forgalma 4439 autó volt az új autók tekintetében, amely 7%-os csökkenést jelent a 2004-es évhez képest. (2004: 4797 autó)

Ellenben a használt autók forgalmában növekedés mutatkozik, 3708 db-ot értékesítettek 2005-ben, ez az érték 2004-ben 3236 db volt, a növekedés 15%.

Biztosításközvetítés

A gépjárművek biztosításának közvetítését az Eurorisk Kft. végzi. A Társaság évek óta piacvezető a gépjármű biztosítások közvetítésének területén. 2005. év folyamán 14.271 ezer casco-, és 24.617 db GFB szerződést kötöttek. (2004-es kötések: 15 845 db Casco és 28 578 db GFB).

MKB-EUROLEASING RT. KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Magyar Számviteli Szabályok szerint

Adatok: Eft-ban

Megnevezés		2004.	2005.
ESZKÖZÖK			
1.	Pénzeszközök	137 585	283 948
2.	Állampapírok	4 509	4 874
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések		
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	2 686 032	2 054 439
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is		
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok		
7.	Részvények, részesedések befektetési célra		
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	3 113 241	424 4451
9.	Immateriális javak	205 851	304 750
10.	Tárgyi eszközök	9 010 213	11 058 365
11.	Saját részvények		
12.	Egyéb eszközök	6 868 698	6 272 706
13.	Aktív időbeli elhatárolások	328 962	448 941
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:		22 355 091	24 672 474
FORRÁSOK			
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	9 820 935	10 723 532
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		
3.	Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség		
4.	Egyéb kötelezettségek	7 466 504	7 106 755
5.	Passzív időbeli elhatárolások	360 743	511 127
6.	Céltartalékok	42 770	43 178
7.	Hátrasorolt kötelezettségek		
8.	Jegyzett tőke	2 702 000	2 704 000
9.	Tartalékok	1 806 305	3 444 798
10.	Mérleg szerinti eredmény	-70 167	679 826
FORRÁSOK ÖSSZESEN:		22 355 091	24 672 474

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Magyar Számviteli Szabályok szerint

Adatok: Eft-ban

Megnevezés	2004.	2005.
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	523 579	392 891
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1 211 369	830 118
KAMATKÜLÖNBÖZET	-687 790	-437 227
3. Bevételek értékpapirokból	736 162	612 758
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	147 111	2 155
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingások	83 271	43 601
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	34 642	40 712
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	25 940 273	25 060 653
8. Általános igazgatási költségek	22 077 645	21 047 703
9. Értékcsökkenési leírás	1 414 902	1 641 741
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	1 517 483	1 476 662
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	52 596	6 857
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	129 697	23 869
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		32 132
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	1 154 198	1 054 224
16. Rendkívüli bevételek	151 024	168 684
17. Rendkívüli ráfordítások	16 474	72 386
18. Rendkívüli eredmény	134 550	96 298
19. Adózás előtti eredmény	1 288 748	1 150 522
20. Adófizetési kötelezettség	126 582	135 079
21. Adózott eredmény	1 162 442	1 014 867
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)		
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
24. Jóváhagyott osztalék, részesedés	1 232 609	335 041
25. Mérleg szerinti eredmény	-70 167	679 826

AZ MKB BANK RT. VEZETŐ TESTÜLETEI ÉS KÖNYVVIZSGÁLÓJA

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG

ELNÖK:

Werner Schmidt (2005)
a Bayerische Landesbank
elnöke

TAGOK:

Paul Bodensteiner (2003)
a Bajor Pénzügyminisztérium
osztályvezetője

dr. Christian M. Büttner (2001)
a BAWAG-Bank für Arbeit und Wirtschaft AG.
Igazgatóságának tagja

Kovács Péter (2004)
az MKB Bank Rt.
osztályvezetője

Nagy Nóra (2001)
az MKB Bank Rt.
főosztályvezetője

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

IGAZGATÓSÁG**ELNÖK:**

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

dr. Gerhard Gribkowsky (2005)
a Bayerische Landesbank
Igazgatóságának tagja

dr. Stotz Péter (1994)²
az MKB Bank Rt.
vezérigazgató-helyettese

TAGOK:

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

dr. Patyi Sándor (2003)²
az MKB Bank Rt.
vezérigazgató-helyettese

Neil A. Watson (2003)²
az MKB Bank Rt.
vezérigazgató-helyettese

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

Stefan W. Ropers (2002)
a Bayerische Landesbank
Igazgatóságának tagja

Jochen Bottermann (2001)
az Österreichische Postsparkasse AG
Igazgatóságának tagja

dr. Ralph Schmidt (2005)
a Bayerische Landesbank
Igazgatóságának tagja

ÜGYVEZETŐSÉG

Erdei Tamás (1987)
elnök-vezérigazgató

dr. Balogh Imre (1990)
vezérigazgató-helyettes

dr. Stotz Péter (1995)
vezérigazgató általános helyettese

Bolla Csilla (2004)
vezérigazgató-helyettes

dr. Kraudi Adrienne (1992)
vezérigazgató-helyettes

dr. Patyi Sándor (1990)
vezérigazgató-helyettes

Neil A. Watson (2005)
vezérigazgató-helyettes

A MEGVÁLASZTOTT KÖNYVVIZSGÁLÓ

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

A KÖNYVVIZSGÁLATÉRT**FELELŐS SZEMÉLY**

Eperjesi Ferenc bejegyzett könyvvizs-
gáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara
tagsági igazolvány száma: 003161),
akadályoztatása esetén helyettes
könyvvizsgáló Agócs Gábor (Magyar
Könyvvizsgálói Kamara tagsági
igazolvány száma: 005600).

Megjegyzés: zárójelben a tagság kelte

BUDAPESTI FIÓKHÁLÓZAT

		Telefon	Fax
Alagút utcai Fiók	1013 Budapest, Alagút u.5.	(1) 489 5930	(1) 489 5940
Lajos utcai Fiók	1023 Budapest, Lajos. u. 2.	(1) 336 2430	(1) 336 3169
Mammut Fiók	1024 Budapest, Széna tér 4.	(1) 315 0690	(1) 315 0672
EuroCenter Fiók	1032 Budapest, Bécsi út 154.	(1) 439 3000	(1) 453 0822
Békásmegyeri Fiók	1039 Budapest, Pütkösdfürdő u. 52.-54.	(1) 454 7700	(1) 454 7699
Újpesti Fiók	1045 Budapest, Árpád út 183-185.	(1) 272 2444	(1) 272 2449
Szent István téri Fiók	1051 Budapest, Szent István tér 11.	(1) 268 7461	(1) 268 7131
Türr István utcai Fiók	1052 Budapest, Türr István u. 9.	(1) 268 8219	(1) 268 7908
Székház Fiók	1056 Budapest, Váci u. 38.	(1) 268 8472	(1) 268 8079
Andrássy úti Fiók	1061 Budapest, Andrássy út 17.	(1) 268 7066	(1) 268 7067
WestEnd City Center Fiók	1062 Budapest, Váci út 1-3.	(1) 238 7800	(1) 238 7801
Duna Ház Fiók	1093 Budapest, Soroksári út 3/C	(1) 216 2991	(1) 216 2992
Árkád Fiók	1106 Budapest, Örs vezér tere 25.	(1) 434 8110	(1) 434 8119
Fehérvári úti Fiók	1119 Budapest, Fehérvári út 95.	(1) 204 4686	(1) 204 4717
MOM Park Fiók	1124 Budapest, Alkotás út 53.	(1) 487 5550	(1) 487 5551
Nyugati téri Fiók	1132 Budapest, Nyugati tér 5.	(1) 329 3840	(1) 329 3859
Duna Plaza Fiók	1138 Budapest, Váci út 178.	(1) 239 5110	(1) 239 5084
Masped Ház Fiók	1139 Budapest, Váci út 85.	(1) 237 1751	(1) 238 0135
Siemens Ház Fiók	1143 Budapest, Hungária krt. 130.	(1) 222 4126	(1) 252 0062
Rákoskeresztúri Fiók	1173 Budapest, Pesti út 237.	(1) 254 0130	(1) 254 0138
Budafoki Fiók	1221 Budapest, Kossuth Lajos u. 25.-27.	(1) 482 2070	(1) 482 2089
Budaörsi Fiók	2040 Budaörs, Szabadság tér 2.	(23) 427 700	(23) 427 719
Szentendrei Fiók	2000 Szentendre, Kossuth Lajos u. 10.	(26) 501 400	(26) 501 399

ORSZÁGOS FIÓKHÁLÓZAT

		Telefon	Fax
Baja	6500 Baja, Bartók Béla u. 10.	(79) 521 330	(79) 521 359
Balassagyarmat	2660 Balassagyarmat, Kossuth L. u. 4-6.	(35) 501 340	(35) 501 359
Békéscsaba	5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2.	(66) 519 360	(66) 519 369
Cegléd	2700 Cegléd, Kossuth tér 8.	(53) 505 800	(53) 505 819
Debrecen	4024 Debrecen, Vár u. 6/C.	(52) 528 110	(52) 528 121
Debrecen Piac u.	4025 Debrecen, Piac u. 81.	(52) 430 650	(52) 417 079
Eger	3300 Eger, Érsek u. 6.	(36) 514 100	(36) 514 129
Eger Dobó tér	3300 Eger, Dobó tér 3.	(36) 510 820	(36) 510 837
Gyöngyös	3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1.	(37) 505 460	(37) 505 478
Győr	9021 Győr, Bécsi kapu tér 12.	(96) 548 220	(96) 548 259
Hatvan	3000 Hatvan, Kossuth tér 1.	(37) 542 120	(37) 542 139
Herend	8440 Herend, Kossuth Lajos u. 140.	(88) 513 610	(88) 513 618
Heves	3360 Heves, Szerelem A. u. 11.	(36) 545 560	(36) 545 569
Hódmezővásárhely	6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 2.	(62) 530 900	(62) 530 909
Jászberény	5100 Jászberény, Lehel vezér tér 16.	(57) 504 840	(57) 504 849
Kaposvár	7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.	(82) 527 940	(82) 527 950
Kecskemét	6000 Kecskemét, Katona József tér 1.	(76) 504 050	(76) 504 053
Keszthely	8360 Keszthely, Kossuth Lajos u. 23.	(83) 515 520	(83) 515 529
Kiskunhalas	6400 Kiskunhalas, Kossuth u. 3.	(77) 520 620	(77) 520 625
Kisvárd	4600 Kisvárd, Szt. László u. 51.	(45) 500 680	(45) 500 689
Komárom	2900 Komárom, Bajcsy-Zsilinszky u. 1.	(34) 541 060	(34) 541 079
Miskolc	3530 Miskolc, Széchenyi u. 18.	(46) 504 540	(46) 504 545
Miskolc (Plaza)	3525 Miskolc, Szentpáli utca 2-6.	(46) 504 580	(46) 504 589
Mosonmagyaróvár	9200 Mosonmagyaróvár, Magyar u. 26-28.	(96) 577 400	(96) 577 409
Nagykanizsa	8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 8.	(93) 509 650	(93) 509 661
Nyíregyháza	4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11.	(42) 597 610	(42) 597 611
Orosháza	5900 Orosháza, Könd u. 38.	(68) 512 430	(68) 512 439
Pécs	7621 Pécs, Király u. 47.	(72) 522 240	(72) 522 255
Salgótarján	3100 Salgótarján, Fő tér 6.	(32) 521 200	(32) 521 209
Sopron	9400 Sopron, Várkerület 16.	(99) 512 920	(99) 512 935
Szeged	6720 Szeged, Kölcsey u. 8.	(62) 592 010	(62) 592 029
Szekszárd	7100 Szekszárd, Garay tér 8.	(74) 505 860	(74) 505 878
Székesfehérvár	8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12.	(22) 515 260	(22) 515 275
Szolnok	5000 Szolnok, Baross u. 10-12.	(56) 527 510	(56) 527 570
Szombathely	9700 Szombathely, Szent Márton u. 4.	(94) 528 380	(94) 528 362
Tata	2890 Tata, Ady Endre u. 18.	(34) 586 730	(34) 586 733
Tatabánya	2800 Tatabánya, Fa tér 6.	(34) 512 920	(34) 512 940
Veszprém	8200 Veszprém, Óváros tér 3.	(88) 576 300	(88) 576 302
Zalaegerszeg	8900 Zalaegerszeg, Kölcsey u. 2.	(92) 550 690	(92) 550 695

MKB BANK RT.

1056 Budapest, Váci utca 38.
Postacím: Budapest H-1821
MKB TeleBANKár: 06 1 373 333
Swift: MKKB HU HB
Internet: www.mkb.hu
E-mail: exterbank@mkb.hu

IMPRESSZUM

Szerkesztette: Dr. Balogh Imre
Szekeres Csaba
Felelős kiadó: Szűcs Mónika

Megjelent a Provokátor Reklámügynökség gondozásában
Tipográfiai tervezés: Grábits Balázs
Nyomdai előkészítés: WellCom Grafikai Stúdió
Nyomdai kivitelezés: Typonova