



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

Független könyvvizsgálói jelentés

Az MKB Bank Nyrt. részvényeseinek:

Elvégeztük az MKB Bank Nyrt. (továbbiakban „a Társaság”) mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2006. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált mérlegből, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált saját tőke változás kimutatásból és konszolidált cash flow kimutatásból, továbbá a számviteli politika meghatározó elemeinek összefoglalásából és egyéb magyarázó megjegyzésekből állnak.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

Ezen konszolidált pénzügyi kimutatásoknak a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal, ahogyan azokat az EU befogadta, összhangban történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ezen konszolidált pénzügyi kimutatások véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. Könyvvizsgálatunkat a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk releváns etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékokat szerezni a pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a pénzügyi kimutatások ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatásának értékelését.

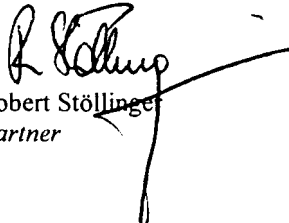
Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások minden lényeges szempontból valósan mutatják be az MKB Bank Nyrt. 2006. december 31-i konszolidált pénzügyi helyzetét, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményét és konszolidált cash flow-it a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal, ahogyan azokat az EU befogadta, összhangban.

Budapest, 2007. március 6.

KPMG Hungária Kft.
1139 Budapest, Váci út 99.


Robert Stöllinger
Partner



MKB Bank Nyrt.
Csoport

*Konzolidált
Pénzügyi
Jelentés*

készült

az EU által befogadott Nemzetközi Számviteli Szabványok (IFRS) alapján

2006. december 31.

	2006	2005
	millió Ft	
Jegyzet		
ESZKÖZÖK		
Készpénz	35 725	7 559
3 Jegybanki követelések	130 336	102 629
4 Egyéb bankközi követelések	125 034	114 263
5 Valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök	51 283	14 597
6 Értékpapírok	71 443	114 817
7 Hitelkihelyezések	1 447 602	1 205 473
8 Egyéb eszközök	63 781	28 840
9 Társult és közös vezetési vállalkozások	7 517	5 369
10 Immateriális javak és tárgyi eszközök	64 462	51 299
	1 997 183	1 644 846
FORRÁSOK		
11 Jegybanki kötelezettségek	-	114
12 Egyéb bankközi kötelezettségek	371 212	386 816
13 Folyószámlák	358 246	298 439
14 Betét számlák	720 461	538 696
15 Betéti okiratok	2 411	6 595
16 Valós értéken nyilvántartott pénzügyi források	6 894	3 570
17 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	62 463	42 813
30 Halasztott adókötelezettségek	10 551	2 611
18 Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények	206 231	201 281
19 Hátrasorolt kötelezettségek	65 598	35 382
	1 804 067	1 516 317
SAJÁT TŐKE		
20 Részvénytőke	13 133	11 521
21 Tartalékok	165 889	113 056
22 Kisebbségi érdekelttség	14 094	3 952
	193 116	128 529
	1 997 183	1 644 846

A konszolidált pénzügyi beszámoló magában foglalja a 6-32. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

Erdei Tamás
elnök - vezérigazgató

dr Balogh Imre
vezérigazgató-helyettes

	2006	2005
	millió Ft	
Jegyzet		
23 Kamatbevétel	110 291	97 429
24 Kamatráfordítás	53 157	51 057
Nettó kamatjövedelem	57 134	46 372
25 Nettó jutalék- és díjbevétel	18 182	13 330
	75 316	59 702
26 Egyéb üzleti jövedelem	5 150	4 130
	80 466	63 832
27 Értékvesztések, céltartalékok veszteségek fedezetére	12 631	7 242
	67 835	56 590
28 Működési költségek	44 168	37 704
	23 667	18 886
Társult vállalkozások adózás előtti eredményéből való részesedés	(140)	436
Adózás előtti eredmény	23 527	19 322
30 Adózás	5 175	5 984
Adózás utáni eredmény	18 352	13 338
Kisebbségi részesedésre jutó eredmény	706	772
Az üzleti év eredménye	17 646	12 566
Törzsrészesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem	17 646	12 566
Törzsrészesek átlagos állománya	12 099	11 521
31 Törzsrészesvények hozama (EPS) (Ft)		
- alap	1 458	1 091
- hígított	1 458	1 091
Törzsrészesvények után fizetett osztalék (Ft)	1 284	200

A konszolidált pénzügyi beszámoló magában foglalja a 6-32. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Deviza- átváltási tartalék	Eredmény- tartalék	Általános kockázati tartalék	Átértékelési tartalék	Kisebbségi részesedések	Saját tőke összesen
	millió Ft							
2005. január 1.								
- a tavalyi beszámoló szerint	11 521	13 219	(68)	83 358	7 288	43	1 663	117 024
51 - báziskorrekció	-	-	-	(1 141)	-	-	-	(1 141)
- báziskorrekcióval módosított érték	11 521	13 219	(68)	82 217	7 288	43	1 663	115 883
Likviditási portfólió átértékelési eredménye	-	-	-	-	-	114	-	114
Értékpapírok átsorolása miatt elhatárolt eredmény	-	-	-	-	-	-	-	-
Átsorolás miatti elhatárolás visszairása	-	-	-	(41)	-	41	-	-
Beolvadás	-	-	-	-	-	-	-	-
Devizaárfolyam-változások	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvénykibocsátás	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvénykibocsátási felár	-	-	-	-	-	-	-	-
Saját részvény visszavásárlásának költsége	-	-	-	-	-	-	-	-
Saját részvény értékesítés árbevétele, adóval csökkentve	-	-	-	-	-	-	-	-
Társult vállalat értékesítése	-	-	-	-	-	-	-	-
Leányvállalat értékesítése	-	-	68	(68)	-	-	-	-
Kisebbségi részesedések változásai a gazdasági évben	-	-	-	(19)	-	-	1 919	1 900
Leányvállalat társult vállalatá minősítése	-	-	-	-	-	-	-	-
Üzleti év eredménye	-	-	-	12 566	-	-	772	13 338
Általános kockázati tartalék felhasználás, adóval csökkentve	-	-	-	131	(131)	-	-	-
Tárgyévi osztalékfizetés	-	-	-	(2 304)	-	-	(402)	(2 706)
Egyéb változások	-	-	-	-	-	-	-	-
2005. december 31.	11 521	13 219	-	92 482	7 157	198	3 952	128 529
2006. január 1.								
51 - báziskorrekció	-	-	-	251	-	853	-	1 104
- báziskorrekcióval módosított nyitó egyenleg	11 521	13 219	-	92 733	7 157	1 051	3 952	129 633
Likviditási portfólió átértékelési eredménye	-	-	-	-	-	(717)	-	(717)
Értékpapírok átsorolása miatt elhatárolt eredmény	-	-	-	-	-	-	-	-
Átsorolás miatti elhatárolás visszairása	-	-	-	-	-	-	-	-
Beolvadás	-	-	-	-	-	-	-	-
Devizaárfolyam-változások	-	-	1 469	-	-	-	-	1 469
20 Részvénykibocsátás	1 612	48 034	-	-	-	-	-	49 646
22 Részvénykibocsátási felár	-	-	-	-	-	-	-	-
Saját részvény visszavásárlásának költsége	-	-	-	-	-	-	-	-
Saját részvény értékesítés árbevétele, adóval csökkentve	-	-	-	-	-	-	-	-
Társult vállalat értékesítése	-	-	-	-	-	-	-	-
Leányvállalat értékesítése	-	-	-	-	-	-	-	-
Kisebbségi részesedések változásai a gazdasági évben	-	-	-	91	-	-	9 436	9 527
Leányvállalat társult vállalatá minősítése	-	-	-	-	-	-	-	-
Üzleti év eredménye	-	-	-	17 646	-	-	706	18 352
Általános kockázati tartalék felhasználás, adóval csökkentve	-	-	-	414	(414)	-	-	-
Tárgyévi osztalékfizetés	-	-	-	(14 793)	-	-	-	(14 793)
Egyéb változások	-	-	-	-	-	-	-	-
2006. december 31.	13 133	61 253	1 469	96 091	6 743	333	14 094	193 116

A konszolidált pénzügyi beszámoló magában foglalja a 6-32. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

A báziskorrekció hatásának részletezése az 51. magyarázó Jegyzetben található.

		2006	2005
		millió Ft	
Jegyzet			
32	MŰKÖDÉSŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ KÉSZPÉNZ-BEÁRAMLÁS / (KIÁRAMLÁS)	26 500	(4 884)
Befektetési tevékenység			
48	Leányvállalat megvásárlások kifizetett készpénz és készpénz egyenértékű tétel változása	(18 196)	-
	Leányvállalat kivezetésének készpénz és készpénz egyenértékű tétel változása	-	-
	Lejáratig tartott értékpapírok vásárlása	-	(6 661)
	Lejárt lejáratig tartott értékpapírok	-	14 691
	Immateriális javak és tárgyi eszközök vásárlása	(21 715)	(16 548)
	Immateriális javak és tárgyi eszközök értékesítése	6 069	5 419
	Társult vállalkozásokban lévő tőkerészesedések növekedése	(474)	(3 836)
	Társult vállalkozásokban lévő tőkerészesedések értékesítése	-	-
	Osztalékjövdelem	15	38
	BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG NETTÓ KÉSZPÉNZ-BEÁRAMLÁSA / (KIÁRAMLÁSA)	(34 301)	(6 897)
	NETTÓ KÉSZPÉNZ-BEÁRAMLÁS / (KIÁRAMLÁS) A FINANSZÍROZÁS ELŐTT	(7 800)	(11 781)
33	Finanszírozás		
	Hitelfelvételek növekedése és kötvénykibocsátások	56 112	92 138
	Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények visszafizetése	(19 572)	(75 138)
	Hitelfelvételek után fizetett kamatok	(7 720)	(8 719)
20	Részvénytőke-emelés és kapott részvényátszói	49 646	-
	Saját részvény visszavásárlásának költsége	-	-
	Saját részvény értékesítés bevétele, adóval csökkentve	-	-
	Fizetett osztalékok	(14 794)	(2 853)
	A FINANSZÍROZÁS NETTÓ KÉSZPÉNZ-BEÁRAMLÁSA	63 673	5 428
34	KÉSZPÉNZ ÉS KÉSZPÉNZ EGYENÉRTÉKŰ TÉTELEK NŐVEKEDÉSE / (CSÖKKENÉSE)	55 873	(6 353)

A konszolidált pénzügyi beszámoló magában foglalja a 6-32. oldalakon közölt magyarázó Jegyzeteket.

1 Általános információk

Az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban MKB vagy Bank) egy Magyarországon bejegyzett kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét a hitelintézeti törvény határozza meg. A Bank hivatalos neve megváltozott az év folyamán MKB Bank Rt-ről MKB Bank Nyrt-re. Az új nevet 2006. május 17-én jegyezte be a cégbíróság. Az MKB címe: 1056 Budapest, Váci u. 38., Magyarország. A Bank belföldi és külföldi pénzügyi tevékenységét banki és nem banki leányvállalatokon keresztül bonyolítja le. Az MKB működési tevékenysége négy fő üzletági szegmensre bontható. A Bank és csoportjához tartozó vállalkozásai működésére vonatkozóan az üzleti szegmensek bemutatása a 38. Jegyzetben található.

Az MKB a németországi bejegyzésű BayernLB Csoport tagja, amelynek székhelye: D-80333 München, Brienner Str. 18., Németország. A BayernLB a 2007. üzleti évtől kezdve fog IFRS konszolidált pénzügyi beszámolót készíteni. Ezért az MKB számviteli politikája a BayernLB szabályainak megfelelően változott 2006-ban.

Az MKB és a leányvállalatainak itt bemutatott számviteli politikája, valamint pénzügyi kimutatásokra vonatkozó normái teljesen összhangban vannak a Nemzetközi Számviteli Sztdenderdek Bizottsága (IASB) által jóváhagyott Nemzetközi Pénzügyi Jelentési Sztdenderdek ("IFRS") előírásaival, valamint annak az IASB Állandó Értelmező Bizottsága (IFRIC) által közreadott és érvényben lévő magyarázataival, melyeket az EU-ban alkalmaznak. A pénzügyi beszámoló az IFRS előírásainak megfelelően készült el, ami arra készítette a Csoport vezetését, hogy olyan jövőre vonatkozó értékeléseket végezzen, amelyek befolyásolják az eszközök, források, bevételek, ráfordítások, függő és jövőbeni követelések és kötelezettségek kimutatott összegét. Ezek az értékelések a pénzügyi beszámoló elkészítésének időpontjában rendelkezésre áll információk alapján kerültek meghatározásra, ezért a jövőben realizált eredmény eltérhet ezektől.

A konszolidált pénzügyi beszámoló Magyar Forintban (Ft), millióra kerekítve került bemutatásra.

Az alábbi pénzügyi beszámoló az Igazgatóság jóváhagyása mellett 2007. március 6-án került kiadásra.

Ezen pénzügyi kimutatások nem a törvények által előírt letétbe helyezés céljára készültek.

2 Számviteli politika

A számviteli politika a Csoport konszolidált beszámolója elkészítése és közzététele során alkalmazott elveket, értékelési alapokat, konvenciókat, szabályokat és gyakorlatot foglalja egybe. Az alábbiakban a számviteli politikában meghatározott legfontosabb elvek kerülnek bemutatásra.

A pénzügyi jelentés elkészítésének alapja

A konszolidált pénzügyi beszámoló az MKB, annak leányvállalatai, közös vezetésű vállalatai és társult vállalatai (a "Csoport") pénzügyi elszámolásaira vonatkozik. A leányvállalatok bevételei, ráfordításai, aktívái és passzívái a konszolidált pénzügyi beszámoló megfelelő sorain jelennek meg, a körön belüli egyenlegek és tranzakciók kiszűrése után.

A konszolidálás alapja

Mindazok a vállalkozások, amelyeket a Csoport ellenőriz (leányvállalatok), azaz működési és pénzügyi politikájuk felett irányító befolyással rendelkeznek, a számviteli vásárlás módszere alapján kerülnek konszolidálásra. Azon leányvállalatok eredményei, amelyek megszerzése vagy eladása év közben történt meg, a konszolidált eredménykimutatásban az ellenőrzés megszerzésének dátumától, illetve az ellenőrzés megszűnésének időpontjáig kerülnek elszámolásra. A Csoport jelentős leány- és közös vezetésű vállalatainak felsorolása a 47. Jegyzetben található. A kisebbségi érdekeltségek külön kimutatásra kerülnek.

Mindazon vállalkozások, amelyekben a Csoport szerződésen alapuló paritásos befolyással rendelkezik (közös vezetésű vállalkozások), a konszolidált beszámolóban a tőkemódszer alapján, a közös vezetés effektív megszerzésének napjától, illetve annak megszűnése napjáig kerülnek bemutatásra.

Mindazok a vállalkozások, amelyekben a Csoport meghatározó befolyással rendelkezik (társult vállalatok), azaz jogosult működési és pénzügyi politikájuk kialakításában részt venni, a tőkemódszer alapján kerülnek konszolidálásra. Ha azonban a befektetés megszerzése kizárólag a közeljövőben történő eladás céljából jött létre, akkor annak konszolidációjára a bekerülési értéken kerül sor.

Üzleti vagy cégérték (Goodwill)

Az üzleti vagy cégérték a befektetés költségének és a megszerzett vállalkozás nettó eszközeinek vásárláskori valós értékének különbözete, amennyiben a különbözet materiálisnak tekinthető. A goodwill a mérlegben az egyéb eszközök között kerül kimutatásra. 2004 végéig 5 év alatt, lineáris módszerrel került amortizálásra. A 2005. évtől kezdődően a goodwill nem kerül amortizálásra, helyette a Csoport évente értékvesztési tesztet alkalmaz.

Az értékvesztési teszt megfelelő alkalmazásának érdekében a goodwill felosztásra kerül a Csoport azon üzleti egységeire, amelyek hasznot remélhetnek az üzleti kombináció várható szinergiáiból, függetlenül attól, hogy egyéb eszköz vagy forrás kapcsolódik-e hozzájuk. Azon üzleti egységeket, amelyekre goodwillt allokált a Csoport, évente értékvesztési teszt alá vetik, amelynek keretében megvizsgálásukra kerül, hogy az egység könyv szerinti értéke - magában foglalva a ráallokált goodwill értékét is - magasabb-e a megtérülési értéknél, amely nem más, mint az üzleti egységnek az értékesítés költségeivel csökkentett piaci értéke, illetve a használati értéke közül a magasabb összeg. Amennyiben az egység megtérülési értéke kevesebb, mint a könyv szerinti érték, értékvesztés kerül elszámolásra, elsőként az egységre allokált goodwill értékét, majd azt követően az egység egyéb eszközeit arányosan csökkentve. A goodwill értékvesztése közvetlenül az eredményen kerül átvezetésre. A goodwillra elszámolt értékvesztést nem lehet visszairni a tárgyévét követő időszakban.

Amennyiben a felvásárolt egység eszközeinek piaci értéke meghaladja a felvásárlási értéket, a Csoport ártértékeli a felvásárolt eszközöket, forrásokat és mérleg alatti tételeket és a felvásárlás költségeit, és ezt követően a maradék különbözet közvetlenül az eredményben kerül elszámolásra.

Egy vállalkozás értékesítésének nyeresége vagy vesztesége magába foglalja az értékesített vállalkozáshoz kapcsolódó nem amortizált cégértéket is.

Pénzügyi instrumentumok

Pénzügyi instrumentumnak tekinthető bármilyen olyan szerződés, amely pénzügyi eszközre vagy pénzügyi forrásra, illetve tőkére vonatkozik. A Csoport pénzügyi eszközeit és pénzügyi forrásait mérlegletelei között attól az időponttól fogva tartja nyilván, amikor azok a szerződésben lévő előírások tárgyává válnak. A bekerülési érték tartalmazza a kapott, illetve nyújtott ellenértéket, valamint az ügyletkez kapcsolódó összes tranzakciós költséget, kivéve a valós értéken nyilvántartott eszközöket és forrásokat. A "szabályozott úton történő" eszköz vételére, illetve eladására szóló jövőbeni megállapodás esetében a szerződéskötés napjától kerül elszámolásra az üzleti esemény.

A pénzügyi instrumentumok bekerülést követő értékelése az egyes pénzügyi eszköz, illetve pénzügyi forrás kategóriákhoz rendelt egyedi értékelési szabályok szerint történik.

A Csoport valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumként mutatja ki azokat a pénzügyi eszközöket és forrásokat, amelyek kereskedési célúak, (vagyis rövid távon belül értékesítésre vagy visszavásárlásra kerülnek, vagy rövidtávú hasznoszerzési célú portfólió részei), illetve a derivatívákat és a Csoport által egyedileg idesorolt tételeket. A valós érték opció szabályait a bank olyan meghatározott pénzügyi eszközök és források esetében alkalmazza, amelyeknél a mérlegpozíciók macro matching-je megvalósult. Az ilyen pénzügyi eszközök és források a valós értéken kimutatott pénzügyi instrumentumok közé kerülnek besorolásra.

A pénzügyi eszköz kivezetésére abban az esetben kerül sor, ha a Csoport elveszíti az adott eszközre vonatkozó, szerződésben meghatározott jogait, valamint ha a pénzügyi eszköz várhatóan nem rendelkezik pénzáramlással és nem a Csoport viseli az eszközökből eredő kockázatokat és részestül annak hasznából. A pénzügyi források akkor kerülnek kivezetésre a Csoport könyveiből, ha azok törlesztése megtörtént.

2 Számviteli politika (folytatás)

Piaci érték meghatározása

A pénzügyi instrumentumok piaci értékének meghatározására a Csoport olyan különböző értékelési metódusokat használ, amelyek alkalmazásával a mérlegkészítés időpontjában meglévő piaci kondíciók és kockázatok maradéktalanul figyelembevételre kerülnek.

A jegyzett piaci árfolyam - ahol elérhető - egyértelműen meghatározza a piaci értéket. Abban az esetben, ha jegyzett piaci árfolyam nem elérhető, a piaci ár meghatározása értékelési modellek alkalmazásával, hasonló sajátosságokkal rendelkező pénzügyi instrumentum piaci árának figyelembe vételével (benchmarking), az instrumentum jövőbeni pénzáramai diszkontértékének meghatározásával vagy az ügylet azonnali lezárásakor jelentkező pótlási költség meghatározásával történik. Abban az esetben, ha a valós piaci érték nem meghatározható, a pénzügyi instrumentum bekerülési értéke marad a Csoport könyveiben.

A piaci érték meghatározásának egyedi szabályai a 49. Jegyzetben kerülnek bemutatásra.

Kereskedési tevékenység

A Csoport kereskedési tevékenységet folytat kötvény és részvény alapú instrumentumokkal, valamint határidős termékekkel. Ezek az eszközök általában rövidtávú várható nyereség realizálása érdekében, eladási célból kerülnek tartásra és könyv szerinti értékük megegyezik a piaci értékkel. Az ezen tételekhez kapcsolható eredmény és veszteség az egyéb működési jövedelemben kerül kimutatásra.

Kötvény és részvény alapú pénzügyi instrumentumok

A kötvény és részvény alapú eszközök - melyek tartalmazzák a kereskedési céllal tartott értékpapírokat, hitelek (nem a hitelek és követelések csoportjába sorolt tételeket) és az egyéb hitelviszonyt megtestesítő eszközöket - valós értéken vannak nyilvántartva a pénzügyi instrumentumok között. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon keletkezett kamatbevétel a kamatbevételek között, a részvényeken keletkezett osztalékbevételek az egyéb bevételek között kerül elszámolásra. A meg nem vásárolt értékpapírok eladásából származó kötelezettségek a kereskedési célú források közé tartoznak. Az ilyen jellegű kötelezettségek miatt jóváírt kamatok a kamatkiadások között kerülnek bemutatásra.

Derivatív pénzügyi instrumentumok

A Csoport kamatláb, deviza, részvény és egyéb határidős ügyleteket köt elsősorban fedezeti és kereskedési célból. Ezek az ügyletek magukba foglalják a tőzsdén és tőzsdén kívüli határidős ügyleteket, határidős kamatlábmegállapodásokat, a swap, valamint az opciós ügyleteket (beleértve a cap és floor ügyleteket). Minden derivatív ügylet piaci értéken kerül rögzítésre a Csoport mérlegében a valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok között. Az ügyletekhez tartozó piaci érték bruttó módon kerül kimutatásra, azaz valós értéken nyilvántartott kereskedési célú pénzügyi eszközként szerepel az ügyletkez tartozó pozitív piaci érték és valós értéken nyilvántartott kereskedési célú pénzügyi forrásként kerül kimutatásra az ügyletkez tartozó negatív piaci érték. A törvényben meghatározott követelményeknek megfelelő nettózási egyezményen összhangban lévő, ugyanazzal az ügyféllel megkötött ellentétes irányú ügyletek nettózásra kerülnek.

Fedezeti elszámolás

A Csoport eszköz-forrás menedzsmentjének részeként sor kerül deviza határidős, deviza swap, tőzsdén kívüli határidős, tőzsdén kívüli határidős, egydevizás kamatlábcsera ügyletek, határidős kamatlábmegállapodások és opciós ügyletek megkötésére pozíciók, illetve a jövőbeni pénzáram által hordozott kockázat fedezésére. A fennálló fedezeti kapcsolat akkor tekinthető számviteli értelemben is annak, ha az alábbi kritériumok egyidejűleg teljesülnek: (i) az ügylet kezdetétől kitöltésre kerül egy szigorú formai követelmények szerint meghatározott dokumentáció, amelyben azonosításra kerül a fedezeti és a fedezett ügylet, a fedezett kockázat típusa, valamint a fedezet hatékonysága, (ii) fennáll a magas fedezeti hatékonyság a kezdő időpontban, valamint várhatóan az egész fedezeti ügylet időtartama alatt, (iii) a fedezeti hatékonyság mérhetősége biztosított. Azok a határidős megállapodások, amelyek megfelelnek a fenti kritériumoknak fedezhetnek piaci értékváltozást vagy jövőbeni változó pénzáramban rejlő kockázatokat.

Piaci érték változására kötött fedezeti ügylet

Piaci érték változására kötött fedezeti ügylet az az ügylet, amely egy eszköz vagy forrás egészének vagy meghatározott részének, egy adott kockázatra visszavezethető piaci érték változásának a tárgyidőszaki eredményre kifejtett hatását fedezi. A fedezeti, illetve a fedezett instrumentum piaci értékre történő átértékelésével kapcsolatos nyereséget vagy veszteséget a tárgyidőszaki eredménnyel szemben kell elszámolni.

Jövőbeni változó pénzáramra kötött fedezeti ügylet

A jövőben változó pénzáramra kötött fedezeti ügylet az az ügylet, amely fedezi az olyan készpénzáramok jövőbeni változását, amelyek adott eszközhöz, forráshoz vagy várható jövőbeni tranzakcióhoz kötődnek és a tárgyidőszaki eredmény nagyságát befolyásolják. A fedezeti instrumentum nyereségének vagy veszteségének azon hányada, amely hatékony hedge-nek minősül közvetlenül a saját tőkével szemben, annak elkülönített részeként kerül elszámolásra. A nem hatékony résznek az elszámolása közvetlenül az eredménykimutatáson keresztül valósul meg.

Nettó befektetésre kötött fedezeti ügylet

Nettó befektetésre kötött fedezeti ügyletnek minősül minden olyan fedezeti ügylet, mely külföldi üzleti érdekeltségben (lehet monetáris egység is) való befektetésre köttetett.

Értékpapírok

Az értékpapírokban eszközölt befektetések vagy a likviditási vagy a pénzügyi eszközök között kerülnek valós értéken kimutatásra a Bank számviteli politikájával összhangban. Az értékpapírokon realizált kamatbevételek külön kerülnek kimutatásra. Az elszámolt kamatbevételek az effektív kamatláb módszerét alkalmazva kerülnek meghatározásra. Az értékpapírokon keletkezett osztalékjövödelmek az egyéb működési jövedelemben kerülnek elszámolásra. Az értékpapírok eladásából származó realizált eredmény és veszteség meghatározása nettó alapon történik meg, az értékpapírból származó jövedelem eredménykategóriában. Az értékpapírok bekerülési értékéhez képest mért értékvesztésből származó veszteség szintén az értékpapírokon realizált eredménnyel szemben kerül elszámolásra.

Likviditási céllal tartott kötvény és részvény alapú pénzügyi instrumentumok

Az értékpapírokba eszközölt befektetések azon része tekinthető likviditási céllal tartott eszköznek, amelyek esetében menedzsment döntés született annak eladhatóságáról a piaci kondíciók megváltozása esetén és nem tartozik a kereskedési célú portfolióba. Ezek a pénzügyi eszközök és a hozzájuk kapcsolódó fedezeti ügyletek piaci értéken kerülnek bemutatásra a Csoport könyveiben. Az átértékelés során keletkezett nem realizált eredmény önálló tőkeelemként kerül a saját tőkében bemutatásra. Azon értékpapírok esetében, ahol a piaci érték nem meghatározható, a kimutatás bekerülési értéken történik.

2 Számviteli politika (folytatás)

Hitelek és követelések, és kapcsolódó értékvesztések

A hitelkihelyezések és követelések közé azok a nem származékos ügyletnek minősülő pénzügyi eszközök tartoznak, amelyek rögzített vagy meghatározható fizetési ütemezéssel rendelkeznek, aktív piacon nem jegyzettek és a Csoport ebbe a kategóriába tartozónak minősítette őket. A követelések könyv szerinti értéke általában megegyezik a fennálló tőkeösszeggel, illetve amennyiben értékvesztés elszámolása vált szükségessé a megtérülési összeggel. A kapcsolódó kamatelhatárolások, az effektív kamatláb módszer alkalmazásával, az egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.

A hitelfolyósítási jutalékok az effektív kamatláb módszer alapján elhatárolásra kerülnek a hitelügylet teljes futamidejére vonatkozóan vonatkozóan.

A jelzálogjog típusú biztosítékkal fedezett követelések akkor kerülnek az egyéb eszközök (követelés fejében átvett eszközök) közé, amikor a Csoport érvényesítette (jel)zálogjogát és fizikailag birtokba vette az adott eszközt.

A követelésekre képzett *egyedi értékvesztés* a tőkeösszeggel szemben kerül elszámolásra és mértéke a kintlévőségek rendszeres felülvizsgálatának eredményeként kerül meghatározásra, ahol a bekerülési érték várható megtérülési értékre történő korrekciója valósul meg. A várható megtérülési érték számítása a jövőbeni készpénz-áramok diszkontált összege alapján történik meg, ahol diszkontrátaként az eredeti belső (effektív) kamatláb kerül alkalmazásra. Az értékvesztések meghatározása - a korábbi értékvesztés kalkulációk tapasztalatai alapján - a jelentősnek minősülő hitelek és követelések esetében egyedileg, míg az egyedileg nem jelentős hitelek és követelések esetében csoportosan történik.

A *csoportos alapú értékvesztések* az azonos hitelkockázati profil megtestesítő, jelenleg problémamentes hitelek és követelések portfólióira, illetve rész-portfólióira kerülnek megképzésre, a historikus nem teljesítési ráták és a hitelvesztések realizálási időszakát figyelembe véve.

A követelések után meghatározott értékvesztések növekedése a tárgyévi eredménnyel szemben kerül elszámolásra. Abban az esetben, ha az elkövetkező időszakban az értékvesztés mértékében csökkenés következik be, akkor az értékvesztések a tárgyévi eredménnyel szemben visszairásra kerülnek.

Pénzügyi lízing

A Csoport, mint lízingbeadó, pénzügyi lízing ügyleteit mérlegében követelésként, az eredeti nettó befektetési értéken mutatja ki. A lízingjövedelem elszámolása az eredeti költségre vetített állandó bázison történik. A tárgyidőszakban elszámolt lízingtörlesztések mind az eredeti tőkekövetelés, mind az azon felüli kamatkövetelések összegét csökkentik.

Egyéb eszközök

A hitelezés fejében átvett eszközök (amelyek főként ingatlanokból állnak) a bekerülési és a piaci érték közül az alacsonyabb értéken kerülnek nyilvántartásba és értékelésre (csökkentve az értékesítési költséggel). Az ingatlanok fenntartási költsége (a vonatkozó bevételek nélkül számolva), valamint az eladásából származó nyereség, illetve veszteség az egyéb működési jövedelmek között kerül kimutatásra.

Társult és közös vezetési vállalkozások

A társult és közösen irányított vállalkozásokban való részesedések értékelése a tőke módszerrel történik, mely esetében a befektetés beszerzési értéken kerül be a Csoport könyveibe, majd ez az érték kiigazításra kerül a Csoport a befektetés eszközeiben szerzett részesedésében bekövekezett akvizíció utáni változásával. A megszerzősorkimutatott üzleti vagy cégérték (goodwill) nem került amortizálásra, hanem helyette évente értékvesztés teszt végrehajtása történik meg (ld. fent). A Csoport eredménykimutatásában a társult vállalkozásokban való részesedés mértékének megfelelő eredmény kerül kimutatásra.

A Csoport jelentős társult és közös vezetési vállalkozásainak felsorolása a 9. Jegyzetben található.

Tárgyi eszközök

működési költségek között kerül kimutatásra. Az értékcsökkenés az irodai berendezések (hasznos élettartam 4 és 7 év között), az épületek tartozékai (hasznos élettartam 5 és 20 év között) és az ingatlanok (hasznos élettartam 17 év) esetében a lineáris módszer segítségével kerül meghatározásra. Egyes épületek esetében nem számolunk értékvesztéssel, mivel a becsült maradvány értéke valószínűleg magasabb a könyv szerinti értékénél. A földterület értéke nem amortizálódik. A felmerülő fenntartási és fejlesztési költségek, amelyek jelentős érték növekedést eredményeznek aktiválásra kerülnek. A javítási és fenntartási költségek az eredménykimutatáson keresztül, míg a nagyobb felújítások aktiváláson keresztül kerülnek elszámolásra. A nettó eredmény, illetve veszteség, amely a tárgyi eszköz értékesítések, illetve leírások keletkezik az egyéb bevételek között kerül elszámolásra az értékesítés vagy leírás évében.

Immateriális javak

Az immateriális javak fizikai megjelenés nélküli, egyedileg azonosítható, nem pénzügyi eszközök, amelyek szolgáltatások nyújtását, bérlemények biztosítását, valamint adminisztrációs célokat szolgálnak. Aktiválásuk bekerülési költségen történik meg, amelyet a később elszámolandó értékcsökkenés, illetve értékvesztés csökkent. Az immateriális javak leírására azok 15 évet meg nem haladó hasznos élettartama alatt, az aktiválás napjától kezdődően, lineáris értékcsökkenési kulcs alkalmazásával kerül sor. Az immateriális javak minden pénzügyi év végén az értékvesztés elszámolása szükségességének tekintetében felülvizsgálatra kerülnek.

Általános banki kockázati tartalék

A magyar törvényi előírások lehetővé teszik a Csoport számára, hogy az egyedileg azonosítható, elsősorban a hitelportfólióban jelentkező egyedi értékvesztések mellett a jövőbeni veszteségek és nem várt kockázatok, illetve függő kötelezettségek fedezetére általános kockázati céltartalékot képezzen. A Csoport az ilyen kockázatok fedezetére a mérleg fordulónapján meglévő kockázati súlyos mérlegfőösszegének maximum 1,25%-os mértékéig képezhet tartalékot. 2003. óta a Csoport nem él a törvény adta lehetőséggel és nem képez addicionális ilyen jellegű céltartalékokat, hanem az előző évek során megképzett állományt használja fokozatosan fel a nem fedezett hitelezési veszteségek ellentételezésére. Ezek az összegek az eredménytartalékban, külön kerülnek kimutatásra, így azok elszámolása nem a tárgyévi eredménnyel keresztül történik meg. További magyarázat a 21. Jegyzet alatt található.

2 Számviteli politika (folytatás)

Adózás

Az adókötelezettség összege a számviteli és az adózás előtti eredmény eltéréseivel módosított nettó eredmény alapján kerül meghatározásra. Egy eszköz, illetve forrás mérlegben kimutatott értéke, illetve az adóalap szerinti értékének eltérése miatt kimutatott átmeneti különbözet kimutatása a mérlegben halasztott adókövetelésként vagy halasztott adókötelezettségként történik. Az ilyen jellegű halasztott adóegyenlegek kiszámítására a kötelezettség módszer alapján, az átmeneti különbségek megszűnésének adóhatását figyelembe véve kerül sor.

A halasztott adókövetelések addig a mértékig számolhatók el, ameddig valószínűsíthető, hogy a jövőben képződő eredmény megfelelő fedezetet nyújt azok felhasználása esetén.

A halasztott adófizetési kötelezettség számolandó el a leány és társult vállalkozásokban lévő befektetésekkel kapcsolatos eredményt érintő átmeneti különbségek után, kivéve azt a részt, melynek visszafordulását a Csoport képes kontrollálni és valószínű, hogy az belátható időn belül nem valósul meg.

Devizaátszámítás

A külföldi devizában keletkezett jövedelmek és ráfordítások az ügyleti napokon jegyzett hivatalos árfolyamok alkalmazásával kerülnek átszámításra. A külföldi devizában kezelt eszközöket és forrásokat a Csoport az év végi hivatalos árfolyamokon értékeli át. Az így keletkezett árfolyamkülönbségek az eredménykimutatásban átvezetésre kerültek. A bekerülési értéken nyilvántartott nem monetáris eszközök nem kerülnek átértékelésre.

Azon külföldi leány-, közös vezetésű és társult vállalatok, amelyek pénzügyi beszámolóikat nem magyar Forintban készítik, az eszközök, illetve források állományainak átváltása a magyar fizetőeszközzre az év végi záró árfolyamon történik. A külföldi leány-, közös vezetésű és társult vállalatok eredménykimutatásában megjelenő bevételek és ráfordítások az évi átlagos árfolyamon kerülnek átváltásra. A leány- és társult vállalkozások pénzügyi beszámolójának átszámításából adódó értékkülönbséget a Csoport közvetlenül a tartalékok mozgásaként mutatja ki. Külföldi cég értékesítésekor az ilyen jellegű nyereségeket vagy veszteségeket az eredménykimutatásban mutatjuk ki, a tranzakció eredményének részeként.

Nyugdíjköltségek

A Csoport nyugdíjrendszert működtet, amelynél a hozzájárulás értéke annak esedékességekor kerül az eredménykimutatásban elszámolásra. További magyarázat a 29. Jegyzet alatt található.

Bizományosi tevékenység

A szokásos üzletmenet keretében a Csoport megbízási szerepet vállalhat bizományosi szerződés keretében, ami eredményeképpen harmadik fél (magánszemélyek, vagyongazdálkodók, nyugdíjalapok és egyéb hitelintézetek) megbízásából eszközök bizományosi, letét- és portfóliókezelése folyik. Ezek az eszközök nem a Csoport tulajdonát képezik, ezért nem kerülnek a mérlegben kimutatásra.

Szegmens jelentések

Szervezeti felépítése, vezetőségi struktúrája, valamint belső vezetői információs rendszere alapján a Csoport elsődleges jelentési szegmensek az üzletági szegmenseket tekintve. Üzletági szegmensek a Csoport azon jól elkülöníthető egysége minősül, amely azonos típusú ügyleteket vagy azok egy csoportját olyan hasonló jellegű termékkel és szolgáltatásokkal látja el, amelyeknél a kockázatok és hozamok szintje azonosnak tekinthető. A Csoport másodlagos jelentési szegmenseként a földrajzi szegmenseket kezeli. A földrajzi szegmensek meghatározására az azonos kockázatokat jelentő és hasonló hozamokat biztosító gazdasági vagy politikai környezet alapján került sor.

A szegmens bevételek, ráfordítások, eszközök és kötelezettségek meghatározása a szegmenshez közvetlenül kapcsolódó, illetve a többiek között az értékesített termékeket, a folytatott tevékenységet és az üzletág relatív önállóságát figyelembe vevő módszer alapján oda felosztott tételek alapján kerül sor. Az üzletági szegmensek közötti tranzakciók elszámolása belső elszámolóalkalmazásával történik.

Cash flow kimutatás

A Csoport az indirekt cash flow kimutatást teszi közzé, amely az üzleti év jövedelmének korrekciója során határozza meg a működésből származó nettó készpénz-áramot. A készpénz-egyenértékű tételek között a mérleg fordulónapjától számított 3 hónapon belül esedékes MNB-vel szembeni követelések, valamint a készpénz egyenlegek kerülnek kimutatásra. A hitelek és betétek változásából származó készpénz-áram bemutatása nettó módon történik meg.

Kapcsolódó felek

Kapcsolódó fél az a vállalkozás, amely kontrollálja a Csoportot, vagy amely a Csoport közvetlen, vagy közvetett kontrollja alatt áll, amely meghatározó befolyással rendelkezik a Csoportban, vagy amelynek a Csoport közös vezetése alatt áll, vagy melyben a Csoport meghatározó befolyással rendelkezik, vagy a Csoport közös vezetése alatt áll, a társult vállalkozások, továbbá a Csoport, vagy anyavállalatának vezető tisztségviselői, vagy ezek közeli családtagjai. A vezető tisztségviselőkre vonatkozó kimutatások az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjaival kapcsolatos ügyleteket foglalják magukba.

Átminősítések

A tárgyévi beszámolóval való összehasonlíthatóság érdekében az előző időszakok pénzügyi beszámolóiban közzétett egyes tételek átsorolásra kerülhetnek.

2007-től várható változások a számviteli politikában

A Bank 2007-től alkalmazni fogja az IFRS 7-et. Az IFRS 7-nek köszönhetően több információ lesz elérhető a Csoport pénzügyi instrumentumaihoz kötődő kockázati pozíciókról.

	2006	2005
	millió Ft	
Nostro és klíring számlák	36 401	32 544
Betétek	93 935	70 085
Hitelkövetelések	-	-
	130 336	102 629

3 Jegybanki követelések

Nostro és klíring számlák
Betétek
Hitelkövetelések

A jegybanki szabályozás alapján a Csoportnak forrásai után 5%-os (2005: 5%) mértékű kötelező tartalékot kell elhelyeznie a központi banknál, melynek időszak végi állománya 49.149 millió Ft (2005: 43.711 millió Ft) volt. A kötelező tartalékok a piaci szintnél alacsonyabb kamatlábbal kamatoznak.

	2006	2005
	millió Ft	
4 Egyéb bankközi követelések		
Nostro és klíring számlák	7 191	8 303
Pénzpiaci betétek	25 829	50 102
Hitelkövetelések	92 077	55 955
	125 097	114 360
Értékvesztések (lásd 27. Jegyzet)	(63)	(97)
	125 034	114 263

	2006				2005			
	Bekerülési érték	Nem realizált eredmény	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Nem realizált eredmény	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
	millió Ft							
Értékpapírok								
Magyar kincstárjegyek és államkötvények	4 121	-	-	4 121	1 151	-	-	1 151
Váltók	-	-	-	-	-	-	-	-
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-
Magyar államkötvények	14 375	49	-	14 424	2 294	(3)	-	2 291
Egyéb magyar kibocsátású kötvények	16 263	(54)	-	16 209	5 408	8	-	5 416
Egyéb külföldi kibocsátású kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-
Magyar részvények	-	-	-	-	192	(2)	-	190
Külföldi részvények	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	34 759	(5)	-	34 754	9 045	3	-	9 048
Derivatív pénzügyi instrumentumok								
Határidős deviza swap ügyletek	-	5 239	-	5 239	-	1 536	-	1 536
Határidős deviza ügyletek	-	1 385	-	1 385	-	1 164	-	1 164
Tőzsdei határidős deviza ügyletek	-	2	-	2	-	-	-	-
Határidős kamatláb megállapodások	-	9 231	-	9 231	-	2 488	-	2 488
Devizaopciók	176	497	-	673	188	173	-	361
Összesen	176	16 353	-	16 529	188	5 361	-	5 549
ÖSSZESEN	34 935	16 348	-	51 283	9 233	5 364	-	14 597

2006. január 1-től a számviteli politikában bekövetkezett változásoknak köszönhetően a lejáratig tartott portfólió átsorolásra került a kereskedési és a likviditási portfólióba. A kereskedési portfólióba átsorolt lejáratig tartott portfólió könyv szerinti értéke 31.781 millió Ft-ot tett ki és a piaci értéke 2005. december 31-én 32.032 millió Ft volt (lásd. az 51. magyarázó Jegyzetet).

	2006				2005			
	Bekerülési érték	Nem realizált eredmény	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Nem realizált eredmény	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
	millió Ft							
Likviditási portfólió								
Magyar kincstárjegyek és államkötvények	9 710	(4)	-	9 706	4 732	-	-	4 732
Váltók	260	-	-	260	100	-	(5)	95
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-
Magyar államkötvények	50 809	(60)	-	50 749	-	-	-	-
Magyar befektetési alapok	3 574	513	-	4 087	-	-	-	-
Egyéb magyar kibocsátású kötvények	2 141	(7)	(1)	2 133	3 671	198	-	3 869
Magyar jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb külföldi kibocsátású kötvények	2 773	(2)	-	2 771	-	-	-	-
Magyar részvények	817	-	(15)	802	2 950	-	(15)	2 935
Külföldi részvények	924	11	-	935	-	-	-	-
Összes likviditási céllal tartott értékpapír	71 008	451	(16)	71 443	11 453	198	(20)	11 631
Lejáratig tartott portfólió	-	-	-	-	103 196	1 168	(10)	103 186
ÖSSZES ÉRTÉKPAPÍR	71 008	451	(16)	71 443	114 649	1 366	(30)	114 817

A magyar államkötvények között 14.960 millió Ft (2005: 14.960 millió Ft) könyv szerinti értéken, 20 éves lejáratra kibocsátott, a 2013. és 2014. években lejáratú hitelkonszolidációs államkötvények szerepelnek. Ezen kötvények változó piaci kamatozással rendelkeznek.

Az értékpapírok után értékvesztést kell elszámolni abban az esetben, ha az adott fordulónapon a könyv szerinti értékük meghaladja a várható megtérülési értéket, ami utóbbi az olyan objektív tényeken alapulhat, mint például a kibocsátó pénzügyi nehézségeinek ismerete vagy szerződésszegés ténye, illetve csődközeli helyzet fennállása.

2006. január 1-től a számviteli politikában bekövetkezett változásoknak köszönhetően a lejáratig tartott portfólió átsorolásra került a kereskedési és a likviditási portfólióba. A likviditási portfólióba átsorolt lejáratig tartott portfólió könyv szerinti értéke 71.684 millió Ft-ot tett ki és a piaci értéke 2005. december 31-én 72.537 millió Ft volt.

7 Hítelkihelyezések					2006	2005
	Teljesítő hitelek	Minősített hitelek	Egyedi értékvesztés	Csoportosan képzett értékvesztés	Nettó hitel	Nettó hitel
millió Ft						
Vállalati kihelyezések						
Folyószámlahitelek	38 140	732	(638)	(31)	38 203	40 193
Kereskedelmi kihelyezések	424 682	12 132	(6 151)	(43)	430 620	444 725
Ingatlanfinanszírozó kihelyezések	267 249	5 910	(1 524)	-	271 635	225 002
<i>Vállalati kihelyezések összesen</i>	730 071	18 774	(8 313)	(74)	740 458	709 920
Kis- és középvállalkozások kihelyezései						
Folyószámlahitelek	34 429	1 908	(1 299)	(28)	35 010	24 913
Kereskedelmi kihelyezések	295 949	12 958	(8 298)	(112)	300 497	220 540
Ingatlanfinanszírozó kihelyezések	28 578	1 566	(629)	-	29 515	19 092
Bankkártyahitel	5 386	498	(237)	(4)	5 643	5 412
<i>Kis- és középvállalkozások kihelyezési összesen</i>	364 342	16 930	(10 463)	-144	370 665	269 957
Lakossági kihelyezések						
Folyószámlahitel	8 444	2 164	(1 471)	(6)	9 131	2 569
Lakásépítési, lakásvásárlási hitel	177 492	6 056	(1 806)	(141)	181 601	125 600
Ingatlanfinanszírozó kihelyezések	9 469	558	(251)	-	9 776	4 013
Bankkártyahitel	13 263	1 018	(715)	(12)	13 554	13 233
Személyi és fogyasztási hitel	52 304	4 051	(3 587)	(4)	52 764	3 809
Alkalmazotti kölcsön	3 207	6	(3)	-	3 210	2 236
Kereskedelmi kihelyezések	63 680	6 637	(3 859)	(15)	66 443	74 136
<i>Lakossági hitelek összesen</i>	327 859	20 490	(11 692)	(178)	336 479	225 596
HITELKIHELYEZÉSEK ÖSSZESEN	1 422 272	56 194	(30 468)	(396)	1 447 602	1 205 473

A Csoport hitelkihelyezéseinek főbb ipari szektorok szerinti alábontása a következőképpen alakult:

Szektorok					2006	2005
	Teljesítő hitelek	Minősített hitelek	Egyedi értékvesztés	Csoportosan képzett értékvesztés	Nettó hitel	Nettó hitel
millió Ft						
Ingatlanfinanszírozás	359 720	9 223	(3 190)	(4)	365 749	290 858
Élelmiszeripar	147 642	9 233	(5 144)	(93)	151 638	145 460
Média	15 856	422	(248)	-	16 030	17 224
Pénzügyi szolgáltatások	55 738	126	(88)	(49)	55 727	66 150
Építőipar	71 297	4 905	(3 167)	(180)	72 855	91 782
Logisztika	62 551	1 583	(818)	(2)	63 315	65 923
Kereskedelem és szolgáltatás	83 501	3 477	(2 233)	-	84 745	39 352
Közszolgáltatások	46 465	77	(118)	(15)	46 409	47 280
Gépjárműgyártás	33 234	2 210	(1 563)	(20)	33 861	41 333
Olajipar	33 098	93	(65)	-	33 125	26 785
Műszaki ipar	29 573	1 861	(913)	(7)	30 514	18 699
Kohászat és bányászat	26 452	635	(541)	(3)	26 543	12 787
Vendéglátóipar	29 594	652	(429)	-	29 817	20 669
Non-profit szervezetek	23 451	42	(35)	(1)	23 456	13 380
Vegyipar	22 860	349	(267)	(12)	22 930	16 072
Gépgyártás	29 800	1 228	(486)	(9)	30 533	20 146
Tartós fogyasztási cikk gyártás	19 408	2 691	(1 151)	-	20 947	16 769
Kormányzati szervek	18 150	39	(37)	-	18 153	24 956
Hír- és távközlés	10 970	176	(35)	-	11 111	10 539
Textil- és ruhagyártás	6 782	2 156	(1 464)	-	7 474	6 913
Gyógyszergyártás	6 524	17	(9)	-	6 532	7 457
Papírgyártás	5 343	351	(229)	-	5 465	5 581
Egyéb	14 006	896	(858)	-	14 043	12 208
Lakosság	270 258	13 752	(7 381)	(1)	276 628	187 150
HITELKIHELYEZÉSEK ÖSSZESEN	1 422 272	56 194	(30 468)	(396)	1 447 602	1 205 473

Az alkalmazottaknak folyósított hitelek között szerepelnek az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak nyújtott részben kedvezményes kamatozású kölcsönök (jegybanksi alapokat, vagy az alapokat fele) folyósított hitelek, összesen 108 millió Ft (2005: 137 millió Ft) értékben.

A 2006. év során a Csoport 8.252 millió Ft (2005: 1.882 millió Ft) értékben számolt el hitelezési veszteséget.

A minősített hitelek között az "átlag alatti", "kétes", illetve "rossz" minősítést kapott hitelek kerültek kimutatásra.

A 2006. év végén a hitelezési veszteségek becsült összege 30,864 millió Ft (2005: 24.632 millió Ft) volt, ami a teljes kihelyezés állomány 2,1%-át (2005: 2,0%) reprezentálta.

2006	2005
millió Ft	

8 Egyéb eszközök		
Kamat- és jutalékhatárolások	16 790	17 819
Előlegek és egyéb követelések	6 351	7 203
Követelések fejében átvett ingatlanok, készletek	-	532
Cégmenték	30 360	851
Kereskedelmi vevők	94	41
Készletek és egyéb kereskedelmi aktívák	428	170
Visszaigényelhető társasági adóelőleg	2 145	730
Halasztott adó	7 506	852
Egyéb visszaigényelhető adók	147	742
	63 821	28 940
Értékvesztés veszteségek fedezetére (lásd 27. Jegyzet)	(40)	(100)
	63 781	28 840

	2006	2005
	millió Ft	
9 Társult és közös vezetési vállalkozások		
Befektetett összeg	6 156	4 586
Goodwill	1 605	816
A megszerzés után képződő tartalékokban való részesedés	(244)	(33)
	7 517	5 369

2006. december 31-én a Csoportnak a következő társult és közös vezetési vállalkozásokban volt tulajdoni hányada:

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Bejegyzés országa	Fő tevékenységi kör	Kapcsolat jellege
Ercorner Kft	50,00	Magyarország	Ingatlan fejlesztés	közös vezetési vállalkozás
GIRO Zrt	22,19	Magyarország	Központi fizetési műveletek	társult vállalkozás
MKB-Euroleasing Zrt	50,00	Magyarország	Pénzügyi lízing	közös vezetési vállalkozás
MKB-Euroleasing Autópark Zrt	50,00	Magyarország	Flotta finanszírozás	közös vezetési vállalkozás
Pannonhalmi Borház Kft	49,50	Magyarország	Bortermelés	társult vállalkozás
Romexterra Leasing	49,56	Románia	Pénzügyi lízing	társult vállalkozás

2006-ban a Csoport 49,56%-os részesedést szerzett a Romexterra Leasing-ben, amely egy romániai székelyhelyi pénzügyi szolgáltatásokat nyújtó vállalat.

10 Immateriális javak és tárgyi eszközök évközi mozgásai

	Immateriális javak		Ingatlanok		Egyéb tárgyi eszközök	Összesen
	Saját tulajdon	Bérelt	Saját tulajdon	Bérelt		
millió Ft						
Bekerülési érték						
2006. január 1-én	21 251	19 821	3 510	19 236	63 818	
Devizaárfolyam-változás hatása	-	-	-	-	-	
Beszerezések	5 340	7 509	1 818	7 048	21 715	
Értékesítések és kivezetések	(631)	(610)	-	(1 683)	(2 924)	
Egyéb mozgások	(152)	(1 979)	-	(627)	(2 758)	
2006. december 31.	25 808	24 741	5 328	23 974	79 851	
Értékesülések						
2006. január 1-én	3 737	1 474	572	6 736	12 519	
Devizaárfolyam-változás hatása	-	-	-	-	-	
Tárgyévben elszámolt	1 915	878	274	3 208	6 275	
Értékesítéskor kivezetett	(1 173)	(238)	-	(448)	(1 859)	
Egyéb mozgások	-	894	93	(2 533)	(1 546)	
2006. december 31.	4 479	3 008	939	6 963	15 389	
Nettó könyv szerinti érték 2006. december 31-én:	21 329	21 733	4 389	17 011	64 462	
Az immateriális javak és tárgyi eszközök mozgásai 2005-ben (restated):						
Bekerülési érték						
2005. január 1-én	15 562	16 134	1 925	22 934	56 555	
Devizaárfolyam-változás hatása	-	-	-	-	-	
Beszerezések	6 084	4 265	1 588	4 611	16 548	
Értékesítések és kivezetések	(159)	(524)	-	(1 948)	(2 631)	
Egyéb mozgások	(236)	(54)	(3)	(6 361)	(6 654)	
2005. december 31-én	21 251	19 821	3 510	19 236	63 818	
Értékesülések						
2005. január 1-én	2 457	1 283	419	7 071	11 230	
Devizaárfolyam-változás hatása	-	-	-	-	-	
Tárgyévben elszámolt	1 512	358	156	2 648	4 674	
Értékesítéskor kivezetett	(158)	(159)	-	(1 596)	(1 913)	
Egyéb mozgások	(74)	(8)	(3)	(1 387)	(1 472)	
2005. december 31-én	3 737	1 474	572	6 736	12 519	
Nettó könyv szerinti érték 2005. december 31-én:	17 514	18 347	2 938	12 500	51 299	

Az immateriális eszközök az informatikai fejlesztések aktivált költségeit is tartalmazzák.

Goodwill keletkezett az MKB-Eurocredit és Filease pénzügyi lízing cégek megvásárlása nyomán, amely a lineáris módszer alkalmazásával 5 éven keresztül 2004. végéig került amortizálásra. A 2005. évtől kezdődően a goodwill nem kerül amortizálásra, helyette a Csoport évente értékvesztési tesztet alkalmaz.

Az egyéb mozgások az eszközkategóriák közötti átminősítéseket, valamint az időszak során a konszolidációs körből kikerült leányvállalatok hatását tartalmazzák.

	2006	2005
	millió Ft	
11 Jegybanki kötelezettségek		
Folyó- és klíringszámlák	-	114
	-	114

A refinanszírozási hitelek olyan speciális kihelyezésekhez kapcsolódnak, amelyek hitelkockázatát a Csoport viseli és amelyek után egy rögzített kamatfelárat realizál.

	2006	2005
	millió Ft	
12 Egyéb bankközi kötelezettségek		
Folyó- és klíringszámlák	5 877	2 670
Pénzpiaci betétek	75 621	48 312
Hitelfelvetelek	289 714	335 834
	371 212	386 816

13 Folyószámlák		
Belföldi vállalkozások	222 120	182 100
Külföldi vállalkozások	49 390	39 835
Magánszemélyek	86 736	76 504
	358 246	298 439

14 Betétszámlák		
Belföldi vállalkozások	284 664	229 630
Külföldi vállalkozások	75 580	2 186
Magánszemélyek	360 217	306 880
	720 461	538 696

15 Betéti okiratok

A betéti okiratok állománya az 1999. februárjától változó, illetve fix kamatozással 3 és 42 hónap közötti futamidővel 5 különböző sorozatban (A, B, C, D és E) kibocsátott *MKB Európa kötvényeket*, illetve az *Európa betétek* állományát tartalmazza. A kötvények közül az "A", "B", "C" és "E" sorozat 2005 előtt lejárt, de a "D" sorozat 4,7 millió Ft értékben csak a 2006. év során jár le. 2006-ban betéti okiratok nem kerültek kibocsátásra.

2006. december 31-én a Csoport kibocsátott Európa betét állománya 2.411 millió Ft-ot tett ki (2005: 6.579 millió Ft).

16 Valós értéken nyilvántartott pénzügyi források

A valós értéken nyilvántartott pénzügyi kötelezettségek között azok a pénzügyi instrumentumok szerepelnek, melyek piaci értéke a fordulónapon negatív volt.

	2006				2005	
	Bekerülési érték	Nem realizált veszteség	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Nem realizált veszteség	Könyv szerinti érték
	millió Ft					
Tőzsdén kívüli deviza swap ügyletek	-	647	647	-	904	904
Tőzsdén kívüli határidős devizaügyletek	-	3 401	3 401	-	933	933
Határidős kamatláb megállapodások	-	38	38	-	139	139
Opciók	259	497	756	260	51	311
Kamatláb csere ügyletek	-	2 052	2 052	-	1 283	1 283
Összesen	259	6 635	6 894	260	3 310	3 570

17 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

Magyar állam és költségvetési szektor	4 377	4 377
Egyéb időbeli elhatárolások és egyéb források	37 701	22 813
Jutalék- és kamatelhatolások	14 797	10 239
Fizetendő osztalékok	11	12
Kereskedelmi szállítók	1 503	2 096
Egyéb adókötelezettségek	2 585	1 629
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék (lásd 27. Jegyzet)	1 489	1 647
	62 463	42 813

A fizetendő osztalékok 2006. december 31-i záróegyenlege 11 millió Ft (2005: 12 millió Ft) értékben fel nem vett előző évi osztalékokat tartalmazott.

	2006	2005
	millió Ft	
18 Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények		
3 hónapos EURIBOR+0,19% kamatozást 50 millió EUR kötvény (esedékes 2011. évben)	12 615	-
3,5% kamatozást 300 millió EUR kötvény (esedékes 2009. évben)	75 690	75 819
3 hónapos EURIBOR+0,18% kamatozást 50 millió EUR kötvény (esedékes 2010. évben)	12 615	12 637
3 hónapos BUBOR+0,15% kamatozást 38.782 millió HUF (2004: 38.782) MKB I. Kötvény (esedékes 2007. évben)	25 548	38 402
3 hónapos BUBOR+0,25% kamatozást 22.320 millió HUF MKB II. Kötvény (esedékes 2009. évben)	21 482	22 089
3 hónapos BUBOR+0,25% kamatozást 10.000 millió HUF MKB III. Kötvény (esedékes 2011. évben)	6 693	4 081
6,75% kamatozást 3.000 millió HUF MKB FIX 2008 kötvény (esedékes 2008. évben)	2 849	2 575
6,75% kamatozást 3.000 millió HUF MKB FIX+ 2010 kötvény (esedékes 2010. évben)	790	701
6,75% kamatozást 3.000 millió HUF MKB FIX 2013 kötvény (esedékes 2013. évben)	334	-
6,75% kamatozást 3.000 millió HUF MKB FIX 2016 kötvény (esedékes 2016. évben)	119	-
Egyéb finanszírozó források	47 496	44 977
	206 231	201 281

2004. október 27-én az MKB Csoport 300 millió euró névértékben bocsátott ki kamatozó kötvényeket az 1 milliárd eurós Európai Középtávú Kötvénykibocsátási Program keretében. 2005-ben további 50 millió euró értékű kötvénykibocsátásra került sor.

2004-ben a Csoport új belföldi kötvénysorozatát (MKB II. kötvények) bocsátott ki két sorozatban: 2.566 millió Ft értékben szeptemberben, 4.234 millió Ft értékben pedig októberben. Ezek a kötvények jegyezve vannak a Budapesti Értéktőzsdén.

2005-ben további MKB II. kötvény kibocsátására került sor három részletben - januárban 3.521 millió Ft névértékben, áprilisban 5.000 millió Ft névértékben és júniusban 7.000 millió Ft névértékben. 2005. december 31-én az MKB II. kötvények teljes névértéke 22.320 millió Ft volt. A 2005. év folyamán új kötvények kerültek kibocsátásra: októberben 3.000 millió Ft értékben került kibocsátásra az MKB FIX 2008 (2008. évi lejáratú) és 3.000 millió Ft névértékben MKB FIX+ 2010 (2010. évi lejáratú). 2005. decemberében 5.000 millió Ft névértékben MKB III. kötvény került kibocsátásra.

2006. januárjában további MKB III. kötvények kerültek kibocsátásra 5.000 millió Ft névértékben. 2006. februárjában új kötvénysorozatokat bocsátott ki a Csoport MKB FIX 2013 és MKB FIX 2016 néven. A 3.000 millió Ft névértékben kibocsátott MKB FIX 2013 kötvények 2013-ban, míg a szintén 3.000 millió Ft névértékben kibocsátott MKB FIX 2016 kötvények 2016-ban válnak esedékesek.

Az MKB I., az MKB II. és az MKB III. kötvények is jegyezve vannak a Budapesti Értéktőzsdén.

2006. december 31-én a Csoportnak a következő megoszlásban volt birtokában visszavásárolt saját kötvény: 13.234 millió (2005: 367 millió) Ft névértékben 2007-ben esedékes MKB I. kötvény, 838 millió (2005: 145 millió) Ft névértékben 2009-ben esedékes MKB II. kötvény, 1.426 millió (2005: 488 millió) Ft névértékben 2011-ben esedékes MKB III. kötvény, 151 millió (2005: 425 millió) Ft névértékben 2008-ban esedékes MKB FIX 2008 kötvény, 2.210 millió (2005: 2.299 millió) Ft névértékben 2010-ben esedékes MKB FIX+ 2010 kötvény, 2.666 millió Ft névértékben 2013-ban esedékes MKB FIX 2013 kötvény és 2.881 millió Ft névértékben 2016-ban esedékes MKB FIX 2016 kötvény.

19 Hátrasorolt kötelezettségek

2002. október 30-án a Csoport többségi tulajdonosától 50 millió EUR, azaz 12.637 millió Ft (2004: 50 millió EUR, azaz 12.297 millió Ft), a 2012. évben lejáró, 6 hónapos EURIBOR+1,2% kondíciók mellett kamatozó hitelt vett fel.

2003. december 30-án a Csoport meghatározó tulajdonosaitól 40 millió EUR, azaz 10.109 millió Ft (2003: 40 millió EUR, azaz 9.837 millió Ft), a 2013. évben lejáró, 6 hónapos EURIBOR+1,5% kondíciók mellett kamatozó hitelt vett fel.

2005. június 15-én a Csoport meghatározó tulajdonosaitól 50 millió EUR, azaz 12.637 millió Ft, a 2015. évben lejáró, 6 hónapos EURIBOR+1,5% kondíciók mellett kamatozó hitelt vett fel.

2006. október 4-én a Csoport 120 millió euró (30.276 millió Ft) névértékben bocsátott ki alárendelt kölcsönkötvényeket, melyek 2016-ban válnak esedékesek és 3 hónapos EURIBOR+1,01% kondíciók mellett kamatoznak. Ezen kötvények az Európai Középtávú Kötvénykibocsátási Program keretében kerültek kibocsátásra. A kötvényeket a Luxembourg-i Értéktőzsdén jegyzik.

Ezek a hitelfelvetelek a Csoport közvetlen, feltétlen és külön biztosíték nélküli olyan kötelezettségeit testesítik meg, amelyek a Csoport egyéb betéteseivel, illetve hitelezőivel szembeni kötelezettségeikhez képest hátrasorolt státuszúak.

20 Részvénytőke

A Csoport engedélyezett, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett részvénytőkéje 13.132.671 db (2005: 11.520.786 db) egyenként 1.000 Ft (2005: 1.000 Ft) névértékű tőzsrészvényt tartalmaz. A részvények birtokosainak jogai egyenlők.

2006. januárja és februárja során a Csoport két fő részvényese kétszer megemelte a Csoport részvénytőkéjét 406 és 523,8 millió Ft-tal. 2006. júliusában a Csoport további részvényeket bocsátott ki 682 millió Ft értékben. Mindhárom sorozat 3080%-os áron került jegyzésre.

A 2005. és 2006. év végén nem volt a Csoport tulajdonában kincstári jegy.

21 Tartalékok

A magyar számviteli szabályok alapján 66.011 millió Ft (2005: 65.460 millió Ft) felosztható eredménytartalék áll a Csoport rendelkezésére. Az osztalékfizetéseket az osztalékra jogosult nemzetségtől, illetve a vonatkozó kettős adóztatási egyezmények előírásaitól függően maximálisan 25% mértékű forrásadó terhelheti.

A magyar törvényi szabályozás az egyedi értékvesztés elszámolás és céltartalékképzés mellett lehetővé teszi az általános kockázati céltartalék képzését is. Az általános kockázati céltartalék maximális mértéke a Csoport kockázati súlyos mérlegfőösszegének 1,25%-a. Ezen összegek a magyar törvények szerint az adózás előtti eredménnyel szemben számolandók el, míg az IFRS pénzügyi beszámolóban az eredménytartalék részét képezik, a vonatkozó adóval csökkentett nettó értékben (lásd 30. Jegyzet). A 2002. évig a Csoport az általános kockázati céltartalékot a maximálisan engedélyezett 1,25%-ig képezte meg. A 2003. évtől kezdődően a Csoport már nem képez ilyen jellegű céltartalékokat.

22 Kisebbségi érdekeltség

A 2006. év folyamán a kisebbségi érdekeltségek növekedését két külföldi leányvállalat (MKB Unionbank, Romexterra Bank) megvásárlása eredményezte. 2006. május 4-én a Csoport 17.372 millió Ft értékben megszerezte az MKB Unionbank AD részvényeinek 60%-át és szintén 60%-os, közvetett részesedést szerzett az Unionlease EAD-ban. 2006. október 17-én a Csoport 55,36%-os részesedést szerzett a Romexterra Bankban. A megvásárolt bankok fő tevékenysége a lakossági és vállalati banki szolgáltatások nyújtására terjed ki.

Az Unionbank és a Romexterra Bank nettó eszközeinek könyv szerinti értéke 5.537 millió és 8.146 millió Ft-ot tett ki a konszolidált pénzügyi jelentésben. A vállalatok megvásárlásából fakadó kisebbségi érdekeltség értéke elérte a 3.692 és 6.568 millió Ft-ot, valamint a goodwill 16.438 és 13.031 millió Ft-ot tett ki (lásd. a 48. magyarországi Jegyzetben).

	2006	2005
	millió Ft	
23 Kamatbevétel		
Magyar Nemzeti Bank	10 061	9 287
Egyéb bankok	5 359	3 170
Valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök	3 852	1 972
Értékpapírok	2 481	8 528
Kormányzatoknak és költségvetési szektor	0	2 895
Vállalati ügyfelek	74 395	54 563
Magánszemélyek	13 007	16 579
Egyéb kamatbevételek	1 136	435
	110 291	97 429

24 Kamatráfordítás		
Magyar Nemzeti Bank	9	12
Egyéb bankok	6 077	5 668
Magyar állam és költségvetési szektor	0	15
Vállalati ügyfelek	19 182	17 397
Magánszemélyek	18 065	17 587
Értékpapírba foglalt kötelezettségek	206	422
Hitel felvételek és kibocsátott kötvények kamatráfordítása	9 602	9 952
Egyéb kamatráfordítások	16	4
	53 157	51 057

25 Nettó jutalék- és díjbevétel		
<i>Jutalék- és díjbevételek</i>		
Számlaforgalom, átutalások	5 315	4 483
Folyó- és betétszámlák	3 954	3 270
Hitelek	6 737	4 588
Bankkártyák	2 099	1 309
Ügynöki szolgáltatások, értékpapír tevékenység	1 809	1 553
Garanciák és hasonló kötelezettségvállalások	2 499	2 441
Egyéb jutalék- és díjbevételek	1 139	1 205
	23 552	18 849
<i>Jutalék- és díjráfordítások</i>		
Számlaforgalom, átutalások	527	484
Folyó- és betétszámlák	21	35
Betétbiztosítási és befektetői védelmi alapok	129	103
Hitelek	330	448
Bankkártyák	843	659
Ügynöki szolgáltatások, értékpapír tevékenység	766	437
Autókereskedőknek fizetett jutalékok	2 278	2 930
Garanciák és hasonló kötelezettségvállalások	259	283
Egyéb jutalék- és díjráfordítások	217	140
	5 370	5 519
Nettó jutalék- és díjbevétel	18 182	13 330

26 Egyéb üzleti jövedelem		
Lizingügyletek bevételei	-	-
Osztalékjövedelem	15	38
Kereskedési célú értékpapírok nettó eredménye / (vesztesége)	2 410	763
Likviditási célú értékpapírok nettó eredménye / (vesztesége)	166	545
Részesedések értékesítésének eredménye / (vesztesége)	356	(644)
Nettó devizaárfolyam-nyereség	(4 028)	3 133
Derivatív tranzakciók nettó eredménye / (vesztesége)	(362)	(393)
Kereskedési célú értékpapírok nem realizált eredménye	(875)	(362)
Nem realizált devizaárfolyam eredmény / (veszteség)	8 057	1 762
Derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye / (vesztesége)	1 170	256
Egyéb jövedelem / (ráfordítás)	(1 759)	(968)
	5 150	4 130

	2006	2005
	millió Ft	
27 Értékesítések, céltartalékok veszteségei fedezetére		
Bankközi követelések, ügyfélhitelek és egyéb eszközök után elszámolt értékesítés	13 008	8 158
Értékpapírba történt befektetésekre elszámolt értékesítés	(14)	(104)
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	(363)	(812)
	12 631	7 242

Az értékesítések és céltartalékok kategóriák szerinti évközi mozgása a következő volt:

	Mérleg alatti tételek	Bankközi követelések	Értékpapírok	Hitel- kihelyezések	Egyéb eszközök	Összesen
	millió Ft					
Egyedileg meghatározott értékesítések, céltartalékok						
2006. január 1-én	1 613	32	20	24 462	101	26 228
Felhasznált összegek	-	-	-	(8 252)	(61)	(8 313)
Tárgyévi képzés / (felszabadítás)	(325)	(4)	(5)	11 928	-	11 594
Nettó megtérülések	-	-	-	888	-	888
Leányvállalatok megvásárlása	205	-	-	2 529	-	2 734
Tökemódszer alkalmazása közösen irányított vállalatok esetében	(21)	-	-	(199)	-	(220)
2006. december 31-én	1 472	28	15	30 468	40	32 023
Portfólió-bázison meghatározott értékesítések, céltartalékok						
2006. január 1-én	55	65	10	170	-	300
Felhasznált összegek	-	-	-	-	-	-
Tárgyévi képzés / (felszabadítás)	(38)	(30)	(9)	226	-	149
Egyéb állományváltozások	-	-	-	-	-	-
2006. december 31-én	17	35	1	396	-	449
ÉRTÉKVESZTÉSEK ÉS CÉLTARTALÉKOK ÖSSZESEN						
2006. december 31-én	1 489	63	16	30 864	40	32 472
2005. december 31-én	1 668	97	30	24 632	101	26 528

A csoportosan képzett értékesítés a felmerült költség modellen alapul, melyről részletesebb információ a 2. magyarázó Jegyzetben található.

Az értékesítések és céltartalékok kategóriák szerinti évközi mozgása 2005. december 31-én a következő volt:

	Mérleg alatti tételek	Bankközi követelések	Értékpapírok	Hitel- kihelyezések	Egyéb eszközök	Összesen
	millió Ft					
Egyedileg meghatározott értékesítések, céltartalékok						
2005. január 1-én	2 630	95	215	17 487	72	20 499
Felhasznált összegek	(150)	-	(97)	(1 882)	-	(2 129)
Tárgyévi képzés / (felszabadítás)	(867)	(63)	(98)	9 073	73	8 118
Nettó megtérülések	-	-	-	(163)	-	(163)
Egyéb állományváltozások	-	-	-	(216)	(44)	(260)
2005. december 31-én	1 613	32	20	24 462	101	26 228
Portfólió-bázison meghatározott értékesítések, céltartalékok						
2005. január 1-én	-	152	16	856	-	1 024
Felhasznált összegek	-	-	-	-	-	-
Tárgyévi képzés / (felszabadítás)	55	(87)	(6)	(686)	-	(724)
Egyéb állományváltozások	-	-	-	-	-	-
2005. december 31-én	55	65	10	170	-	300
ÉRTÉKVESZTÉSEK ÉS CÉLTARTALÉKOK ÖSSZESEN						
2005. december 31-én	1 668	97	30	24 632	101	26 528
2004. december 31-én	2 630	247	231	18 343	72	21 523

		2006	2005
		millió Ft	
28	Működési költségek		
	Általános és adminisztrációs költségek	5 521	4 559
	Keresetek és bérek	14 243	11 097
	Társadalombiztosítási járulékok és egyéb munkavállalókkal kapcsolatos költségek	6 328	5 606
	Infrastrukturális működtetési költségek	7 488	7 240
	Marketing és reprezentáció	2 251	1 799
	Kommunikáció és adatfeldolgozás	3 597	2 773
	Vissza nem igényelhető ÁFA és egyéb adók	4 740	4 630
	Cégmenték amortizációja	-	-
		44 168	37 704

A 2006. évben a Csoport munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 2751 fő (2005: 1.825 fő) volt.

		2006	2005
		millió Ft	
29	Nyugdíjköltségek		
	1995. október 10-től a Csoport nyugdíjrendszert léptetett életbe, amely nem tartozik az IAS19 által definiált hozzájárulás alapú programok közé. A Csoport összes dolgozója jogosult arra, hogy a programban részt vegyen és döntő többségük csatlakozott is. A nyugdíjalap eszközeit az MKB Nyugdíjpénztár kezeli, a Csoporttól elkülönülve. A Csoport évente felülvizsgált határozat alapján a résztvevő dolgozók havi bére után számított 4%-os hozzájárulást fizet. 2006-ban a munkáltató által befizetett hozzájárulás értéke dolgozónként havonta 32.750 Ft-ban lett maximalizálva. A dolgozók által befizethető összeg mértéke nem korlátozott.		
	A nyugdíjrendszerrel kapcsolatos költség időszaki összege 397 millió Ft (2005: 383 millió Ft) volt. Ezen költség az egyéb munkavállalókkal kapcsolatos költségek között került elszámolásra. A Csoporttól származó hozzájárulás a 2005. és 2006. évek végén nem került elhatárolásra, és nem lett visszafizetve.		
		5 175	5 984
30	Adózás		
	Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	3 711	5 523
	A visszavásárolt saját részvények értékesítésének adóhatása	-	-
	Társult vállalkozások részesedése	69	71
	Halasztott adózás	1 395	395
	Előző évek hatásainak kiigazítása	-	(5)
		5 175	5 984

Az adóköteles éves jövedelem után a Csoportot 16%-os (2005: 16%) társasági adófizetési kötelezettség, valamint a 2005. évtől kezdődően a Csoport banki és pénzügyi vállalkozás tagjait 8%-os különadó terheli. 2006. szeptember 1-én a kormány bevezetett egy új 4%-os jövedelemadó fajtát. Mivel a 3 adófajtaának eltérő az adóalapja, ezért az MKB súlyozott átlagos adókulccsal határozta meg a halasztott adó mértékét. A 2006. évi súlyozott adókulcs 27,57% volt (2005: 24,00%). A halasztott adó 20,6%-os kulccsal került meghatározásra (2005: 24,0%), mivel a 8%-os különadó 2007. január 1-től megszűnik.

A külföldi leányvállalatok adókulcsai 15 és 16% között váltakoznak.

A beszámolóban megjelenő effektív társasági nyereségadó-kulcs levezetése a következő:

		2006		2005	
		%	millió Ft	%	millió Ft
Adózás előtti eredmény			23 527		19 322
Törvény által meghatározott társasági nyereségadó-kulcs		27,57	6 486	24,00	4 637
Adóalap csökkentő / növelő tételek:					
	Rossz hitelek és hitelezési veszteségek	-	0	2,33	451
	Kapott osztalékok	(0,02)	(4)	(0,20)	(38)
	Alapítványi hozzájárulások	(0,80)	(187)	0,12	23
	Büntetések és bírságok	0,01	2	-	0
	Egyéb módosítások nettó hatása	(0,83)	(196)	2,47	477
IFRS korrekciók					
	Bankokkal és ügyfelekkel szembeni követelések	1,74	410	-	0
	Céltartalék és általános kockázati céltartalék mozgások	0,25	59	0,21	41
	Valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök	7,78	1 830	4,43	855
	Valós értéken nyilvántartott pénzügyi források	(19,68)	(4 629)	(4,11)	(794)
	Befektetések leányvállalatokba	0,03	6	-	0
	Befektetések társult vállalkozásokba	0,13	30	0,39	76
	Tárgyi eszközök	(0,11)	(27)	(0,57)	(110)
	Egyéb eszközök	-	0	4,62	892
	Értékpapírba foglalt kötelezettségek	-	0	(4,63)	(894)
	Közvetlen kifizetések az eredménytartalékból	-	0	(0,14)	(28)
	Halasztott adó	5,93	1 395	2,04	395
Átlagos effektív adókulcs		21,99	5 175	30,97	5 984

2006. december 31-én a Csoportnak 1.673 millió Ft (2005: 593 millió Ft) értékű fel nem használt veszteség elhatárolása volt, amelyet előreláthatólag a Csoport nem fog tudni felhasználni a jövőben. 2006. december 31-én az 57 millió Ft (2005: 125 millió Ft) értékű halasztott adó kötelezettség átvezetésre került az átértékelési tartalékba, a tőke részeként.

A helyi iparüzési adó kimutatása a banküzemi költségek között történik meg (lásd 28. Jegyzet). Mértéke a nettó kamat- és kamatjellelű eredmény 2%-ának felel meg.

31 Törzsrészvények hozama

A törzsrészvények hozama az üzleti év nettó eredménye és a törzsrészvények napi átlagállományának hányadosaként kerül kiszámításra. A 2006. év során a törzsrészvények átlagos állománya 12.099.395 (2005: 11.520.786) darab volt. A 2006. és 2005. években a mutató számlálójában szereplő nettó jövedelem megegyezett az egyes évekre jelentett 17.646 millió Ft-os, illetve 12.566 millió Ft-os nettó üzleti eredménnyel.

A törzsrészvények higitott hozama a törzsrészvényekké konvertálható egyéb értékpapírok esetleges hatásait is figyelembe veszi. Mivel azonban a 2005. és 2006. évek során ilyen értékpapírok nem jelentek meg a Csoport könyveiben, a nettó eredmény és a törzsrészvények átlagos napi állománya megegyezett az alapmutató számítása során megállapított értékekkel.

2006	2005
millió Ft	

32 A működésből származó nettó készpénz-beáramlás levezetése

Adózás előtti eredmény	23 527	19 322
Működési készpénzáramot nem eredményező ráfordítások / (bevételek)		
Immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenése (lásd 10. Jegyzet)	6 275	4 674
Immateriális javak és tárgyi eszközök értékesítésének eredménye	488	481
Cégérték után elszámolt amortizáció	-	-
Leányvállalat megszerzésekor elszámolt negatív cégérték	-	-
Részesedések értékesítésének (eredménye) / vesztesége (lásd 26. Jegyzet)	(1 814)	644
Társult vállalkozások adózás előtti (eredményéből) / veszteségéből való részesedés	140	(436)
Lejáratig tartott értékpapírok devizaárfolyam-nyeresége	-	1 875
Értékpapírok átsorolás miatti elhatárolásának visszairása	-	(41)
Kapott osztalékok (lásd 26. Jegyzet)	(15)	(38)
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények után fizetett kamatok	7 720	8 719
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények devizaárfolyam nyeresége (lásd 33. Jegyzet)	(1 374)	(4 228)
Egyéb árfolyamváltozások	1 469	-
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztések és céltartalékok növekedése	5 944	4 784
Kamat- és jutalék-elhatárolások változása		
Elhatárolt kamat- és jutalékbevételek (növekedése) / csökkenése	1 029	3 371
Elhatárolt kamat- és jutalék-ráfordítások növekedése / (csökkenése)	4 558	(5 625)
Halasztott adó	1 395	770
Fizetett társasági nyereségadó	(6 590)	(6 891)
Eszköz- és forrásállományok (növekedése) / csökkenése		
3 hónapon túl esedékes jegybanki követelések állományának csökkenése	-	-
Egyéb bankközi követelések (növekedése) / csökkenése	26 013	(17 770)
Valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök állományának (növekedése) / csökkenése	(30 502)	8 100
Likviditási célú értékpapírok állományának csökkenése	48 558	(326)
Hitelkihelyezések nettó állományának növekedése	(151 506)	(184 403)
Kereskedelmi aktívák állományának (növekedése) / csökkenése	274	16
Egyéb követelések növekedése	(28 657)	(967)
Kereskedelmi vevők állományának (növekedése) / csökkenése	(53)	237
Egyéb nettó eszközállomány csökkenése	27 471	1 085
Jegybanki kötelezettségek állományának csökkenése	(114)	(235)
Egyéb bankközi kötelezettségek növekedése / (csökkenése)	(28 913)	44 055
Folyószámlák állományának növekedése	31 251	64 279
Ügyfélbetétek állományának növekedése / (csökkenése)	76 493	48 747
Értékpapírba foglalt kötelezettségek növekedése	(4 184)	(1 227)
Valós értéken nyilvántartott pénzügyi források állományának növekedése	3 324	(3 221)
Egyéb passzív elhatárolások növekedése / (csökkenése)	14 888	8 597
Kereskedelmi szállítók állományának növekedése	(593)	768
Működésből származó nettó készpénz-beáramlás / (kiáramlás)	26 500	(4 884)

33 A finanszírozás évközi változása

	Részvénytőke és tőketartalék		Hitelfelvételek és kötvénykibocsátások	
	2006	2005	2006	2005
	millió Ft		millió Ft	
Január 1-én	24 740	24 740	236 663	223 891
Visszavásárolt saját részvények ráfordításai	-	-	-	-
Saját részvények értékesítésének bevételei, adóval csökkentve	-	-	-	-
Részvénykibocsátási felár	49 646	-	-	-
Készpénz-beáramlás finanszírozásból	-	-	36 540	17 000
Devizaárfolyam-változások	-	-	(1 374)	(4 228)
December 31-én	74 386	24 740	271 829	236 663

34 A készpénz és készpénz egyenértékű tételek változása

	2006	2005	Változás
	millió Ft		
Készpénz egyenlegek	35 725	7 559	28 166
Jegybanki követelések 3 hónapnál rövidebb futamidővel	130 336	102 629	27 707
	166 061	110 188	55 873

A készpénz egyenértékű tételek olyan rövid lejáratú, likvid eszközök, amelyek bármikor átválthatók meghatározható összegű készpénzzé, és amelyeknél az értékváltozás kockázata nem jelentős.

2006	2005
millió Ft	

35 Függő és jövőbeni kötelezettségek

Függő kötelezettségek

Garanciák és hasonló kötelezettségek	195 540	160 643
Akkreditívek és más kereskedelem-finanszírozással kapcsolatos kötelezettségek	8 514	8 256
Derivatív pénzügyi instrumentumok	-	21 535
Egyéb függő kötelezettségek (benne peres eljárások lehetséges költségei)	432	17 628
Függő kötelezettségek összesen	204 486	208 062

Jövőbeni kötelezettségek

Le nem hívott hitelkeretek	388 757	325 284
Derivatív pénzügyi instrumentumok		682 711
Jövőbeni kötelezettségek összesen	388 757	1 007 995

36 Devizális összetétel szerinti elemzés

A Csoport 2006. év végi eszköz és forrás állományainak, illetve mérleg alatti tételeinek főbb devizanemek szerinti összetétele a következő:

	Forint	Külföldi deviza			Egyéb	Összesen
		USD	EUR	GBP		
	millió Ft					
ESZKÖZÖK						
Készpénz	5 829	741	2 527	126	26 502	35 725
Jegybanksi követelések	129 856	47	242	77	114	130 336
Egyéb bankközi követelések	15 643	59 720	37 318	948	11 405	125 034
Valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök	31 099	5 808	4 564	12	9 800	51 283
Értékpapírok	64 804	1 579	293	-	4 767	71 443
Hitelkihelyezések	491 947	46 283	525 529	26	383 817	1 447 602
Egyéb eszközök	30 454	791	367	25	32 144	63 781
Társult vállalkozások	5 439	-	23	-	2 055	7 517
Immateriális javak és tárgyi eszközök	60 173	-	-	-	4 289	64 462
	835 244	114 969	570 863	1 214	474 893	1 997 183
FORRÁSOK						
Jegybanksi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
Egyéb bankközi kötelezettségek	19 907	8 458	303 418	3	39 426	371 212
Betétzámlák	212 642	30 919	79 427	853	34 405	358 246
Folyózámlák	393 663	80 439	180 065	5 321	60 973	720 461
Betéti okiratok	2 411	-	-	-	-	2 411
Valós értéken nyilvántartott és egyéb források	53 361	620	13 436	60	1 880	69 357
Halasztott adókötelezettség	10 375	-	-	-	176	10 551
Hitelfelvetelek és kibocsátott kötvények	91 802	8 507	169 666	-	1 854	271 829
	784 161	128 943	746 012	6 237	138 714	1 804 067
Saját tőke és kisebbségi érdekeltségek	178 062	-	-	-	15 054	193 116
	962 223	128 943	746 012	6 237	153 768	1 997 183
Nettó derivatív és spot (rövid) / hosszú pozíció	132 956	13 699	170 395	5 123	(322 173)	(0)
NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÖSSZESEN	5 977	(275)	(4 754)	100	(1 048)	-
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK						
Le nem hívott hitelkeretek	352 266	764	32 752	-	2 975	388 757
Garanciák és hasonló kötelezettségek	173 814	9 655	6 622	-	5 449	195 540
Akkreditívek és más kereskedelem finanszírozási kötelezettségek	8 052	88	374	-	-	8 514
Egyéb függő kötelezettségek	432	-	-	-	-	432

A Csoport 2005. év végi összevont eszköz és forrás, illetve mérlegen kívüli tételei főbb devizanemek szerinti összetétele a következő:

ESZKÖZÖK	859 020	100 456	509 118	125	176 128	1 644 846
FORRÁSOK ÉS SAJÁT TŐKE	832 654	116 337	636 228	7 146	52 481	1 644 846
Nettó derivatív (rövid) / hosszú pozíció	43 700	15 831	119 507	6 116	(185 154)	-
NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÖSSZESEN	70 066	(50)	(7 603)	(905)	(61 508)	-
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	323 209	17 801	149 870	4	20 928	511 811

Az egyéb devizák között a CHF és a DKK képviseli a legjelentősebb hányadot.

37 Lejárat szerinti elemzés

A Csoport 2006. év végi eszköz és forrás állományainak, illetve mérlegen kívüli tételeinek maradvány futamidő szerinti összetétele a következő:

	1 hónap alatt	1 hónap és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 év felett	lejáratl nem rendelkező	Összesen
millió Ft							
ESZKÖZÖK							
Készpénz	-	-	-	-	-	35 725	35 725
Jegybanki követelések	130 336	-	-	-	-	-	130 336
Egyéb bankközi követelések	53 588	6 210	30 763	34 299	174	-	125 034
Valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök	51 283	-	-	-	-	-	51 283
Értékpapírok	3 181	4 901	3 376	25 213	27 040	7 732	71 443
Hitelkihelyezések	163 063	115 262	359 081	469 607	340 589	-	1 447 602
Egyéb eszközök	8 215	7 249	11 274	-	-	37 043	63 781
Társult vállalkozások	-	-	-	-	-	7 517	7 517
Immateriális javak és tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	64 462	64 462
	409 666	133 622	404 494	529 119	367 803	152 479	1 997 183
FORRÁSOK							
Jegybanki kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb bankközi kötelezettségek	54 980	34 289	70 698	211 245	-	-	371 212
Folyószámlák	358 246	-	-	-	-	-	358 246
Betét számlák	354 088	149 670	154 349	61 226	1 128	-	720 461
Betéti okiratok	727	1 402	282	-	-	-	2 411
Valós értéken nyilvántartott és egyéb források	49 011	2 416	17 930	-	-	-	69 357
Halasztott adókötelezettség	-	-	-	-	-	10 551	10 551
Hitelfelvevételek és kibocsátott kötvények	704	1 463	2 032	181 182	86 448	-	271 829
	817 756	189 240	245 291	453 653	87 576	10 551	1 804 067
Saját tőke és kisebbségi érdekeltségek	-	-	-	-	-	193 116	193 116
	817 756	189 240	245 291	453 653	87 576	203 667	1 997 183
Nettó lejáratosi pozíció összesen	(408 090)	(55 618)	159 203	75 466	280 227	(51 188)	-
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK							
Le nem hívott hitelkeretek	14 746	48 851	236 804	79 438	8 918	-	388 757
Garanciák és hasonló kötelezettségek	2 513	29 803	75 943	65 102	22 179	-	195 540
Akkreditívok és más kereskedelem-finanszírozás	90	2 163	4 198	2 063	-	-	8 514
Egyéb függő kötelezettségek	-	432	-	-	-	-	432

A Csoport 2005. év végi összevont eszköz és forrás, illetve mérlegen kívüli tételei szerződéses maradvány futamidő szerinti összetétele a következő:

ESZKÖZÖK	323 338	87 725	326 170	515 116	291 185	101 312	1 644 846
FORRÁSOK ÉS SAJÁT TŐKE	703 698	164 922	83 230	438 780	80 663	173 553	1 644 846
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN	38 580	47 903	214 638	177 973	15 089	-	494 183
DERIVATÍV INSTRUMENTUMOK	199 624	189 021	134 009	73 318	86 739	-	682 711

38 Üzletági szegmensek szerinti kimutatás

A Csoport négy elsődleges, önálló piacokkal és egyedi termékekkel rendelkező üzletági szegmens alapján végzi tevékenységét. Minden üzletágnak megvan a szervezeti egységekre lebontott saját egyedi cél- és eszközrendszere, amely természetesen teljes összhangban áll a csoportszintű általános stratégiai irányokkal.

A Csoport az egyes üzletágak jövedelmezőségét a belső vezetői információs rendszer számításai alapján határozza meg. A számítások során a bevételek, ráfordítások, valamint eszköz- és forrástételek az egyes szegmensek között felosztásra kerülnek, csakúgy mint a közvetlenül felosztható központi tételek, amelyek az érintett területhez való hozzárendelése egy belső árazási módszer szerint történik.

Az egyes üzletágakra felosztott mérleg és eredménykimutatás tételeket a következő tábla tartalmazza. A kimutatás azonban nem feltétlenül azt a pénzügyi állapotot és működési jövedelmezőséget tükrözi, amelyet az egyes üzletágak önálló jogi személyként érnének el.

2006. december 31-én a Csoport eszközeinek, forrásainak és eredménytégeinek üzletági szegmensek szerinti bontása a következő:

	Vállalati Kapcsolatok	Intézményi Kapcsolatok	Privát és Pénztári Szolgáltatások	Pénc- és Tőkepiacok	Egyéb / Kiszűrések	Összesen
millió Ft						
ESZKÖZÖK						
Készpénz	8 141	-	27 577	7	-	35 725
Jegybanki követelések	-	130 336	-	-	-	130 336
Egyéb bankközi követelések	12	95 685	-	29 337	-	125 034
Valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök	-	-	-	51 283	-	51 283
Értékpapírok	-	-	-	71 443	-	71 443
Hitelkihelyezések	1 161 700	5 120	275 282	5 500	-	1 447 602
Egyéb eszközök	8 448	12 934	693	-	41 706	63 781
Társult vállalkozások	-	-	-	-	7 517	7 517
Immateriális javak és tárgyi eszközök	-	-	-	-	64 462	64 462
	1 178 301	244 075	303 552	157 570	113 685	1 997 183
FORRÁSOK						
Jegybanki kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
Egyéb bankközi kötelezettségek	-	288 069	-	83 143	-	371 212
Folyószámlák	269 171	440	86 554	2 081	-	358 246
Betét számlák	356 831	3 880	359 561	189	-	720 461
Betéti okiratok	-	-	2 411	-	-	2 411
Valós értéken nyilvántartott és egyéb források	36 456	18 649	3 881	12 562	8 360	79 908
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	21 282	146 930	19 137	84 480	-	271 829
Saját tőke és kisebbségi érdekeltségek	-	-	-	-	193 116	193 116
	683 740	457 968	471 544	182 455	201 476	1 997 183
EREDMÉNYKIMUTATÁS						
Bruttó bevétel - ügyfelek	83 440	3 719	24 237	23 693	3 904	138 993
Bruttó bevétel - üzletágak közötti	(18 101)	10 668	16 606	(11 707)	2 534	-
Kamat és jutalék ráfordítások	(20 274)	(13 262)	(19 045)	(4 249)	(1 697)	(58 527)
Értékvesztések és céltartalék ráfordítások	(11 442)	-	(669)	-	(520)	(12 631)
Működési költségek	(14 559)	(171)	(11 917)	(2 019)	(15 502)	(44 168)
Társult vállalkozások eredményében való részesedés	(140)	-	-	-	-	(140)
Üzletágak adózás előtti eredménye	18 924	954	9 212	5 718	(11 281)	23 527
EGYÉB INFORMÁCIÓ						
Tárgyi eszköz beszerzés ráfordításai	-	-	-	-	21 715	21 715
Értécsökkenési leírások	-	-	-	-	6 275	6 275
Egyéb készpénzmozgással nem járó ráfordítások	3 259	3 857	5 068	2 613	-	14 797

38 Üzletági szegmensek szerinti kimutatás (folytatás)

2005. december 31-én a Csoport eszközeinek, forrásainak és eredménytégeinek üzletági szegmensek szerinti bontása a következő:

	Vállalati Kapcsolatok	Intézményi Kapcsolatok	Privát és Pénztári Szolgáltatások	Pénz- és Tőkepiacok	Egyéb / Kiszűrések	Összesen
millió Ft						
ESZKÖZÖK						
Készpénz	-	-	7 559	-	-	7 559
Jegybanki követelések	-	102 629	-	-	-	102 629
Egyéb bankközi követelések	1 342	112 921	-	-	-	114 263
Valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök	-	-	-	14 597	-	14 597
Értékpapírok	364	-	-	114 453	-	114 817
Hitelkihelyezések	1 013 008	-	192 372	-	93	1 205 473
Egyéb eszközök	23 555	456	909	-	3 920	28 840
Leány- és társult vállalkozások	-	-	-	-	5 369	5 369
Immateriális javak és tárgyi eszközök	-	-	-	-	51 299	51 299
	1 038 269	216 006	200 840	129 050	60 681	1 644 846
FORRÁSOK						
Jegybanki kötelezettségek	-	114	-	-	-	114
Egyéb bankközi kötelezettségek	167	386 649	-	-	-	386 816
Folyószámlák	222 083	27	76 329	-	-	298 439
Betét számlák	232 074	-	306 622	-	-	538 696
Betéti okiratok	-	-	6 595	-	-	6 595
Valós értéken nyilvántartott és egyéb források	154	34 742	1 319	6 617	6 162	48 994
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	26 052	210 583	28	-	-	236 663
Saját tőke és kisebbségi érdekeltségek	-	-	-	-	128 529	128 529
	480 530	632 115	390 893	6 617	134 691	1 644 846
EREDMÉNYKIMUTATÁS						
Bruttó bevétel - ügyfelek	74 667	2 243	19 706	23 354	438	120 408
Bruttó bevétel - üzletágak közötti	(15 162)	8 815	15 743	(12 661)	3 265	-
Kamat és jutalék ráfordítások	(24 517)	(10 155)	(18 744)	(3 160)	-	(56 576)
Céltartalékráfordítások	(3 933)	-	(1 988)	-	(1 321)	(7 242)
Működési költségek	(11 630)	(304)	(9 071)	(2 388)	(14 311)	(37 704)
Társult vállalkozások eredményében való részesedés	436	-	-	-	-	436
Üzletágak adózás előtti eredménye	19 861	599	5 646	5 145	(11 929)	19 322
EGYÉB INFORMÁCIÓ						
Tárgyi eszköz beszerzés ráfordításai	-	-	-	-	16 548	16 548
Értécsökkenési leírások	-	-	-	-	4 674	4 674
Egyéb készpénzmozgással nem járó ráfordítások	2 503	4 827	1 461	1 448	-	10 239

A Csoport üzletági szegmenseinek és az általuk értékesített főbb termékek leírása a következő.

Vállalati Kapcsolatok

Az MKB Csoport a hazai és regionális piacon tevékenykedő belföldi és külföldi nagyméretű vállalkozások és intézmények számára a Csoport értékesítési hálózatán, illetve elektronikus csatornákon keresztül kínálja kereskedelem finanszírozási szolgáltatásait, a hitel-, számla- és betéti termékek széles skáláját, forfeiting és faktoring szolgáltatásokat, akkreditív és garanciaügyletek lebonyolítását, belföldi és külföldi fizetések lebonyolítását, portfóliókezelést, valamint projekt és strukturált finanszírozási szolgáltatást, befektetési és pénzügyi tanácsadást.

Intézményi Kapcsolatok

A Csoport hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások számára nyújt nostro és loro számlavezetési szolgáltatásokat, nemzetközi és belföldi fizetési műveletek lebonyolítását, levelezői banki szolgáltatásokat, valamint résztvesz bankközi, klub és szindikált hitelek folyósításában.

Privát és Pénztári Szolgáltatások

A Csoport 101 (2005: 52) egységből álló hálózatán, telefonon, ATM-jein és más elektronikus csatornákon keresztül a magasabb jövedelmű magánszemélyek, valamint vállalkozók számára betéti és más megtakarítási konstrukciók széles körét, hitel- és betéti kártyákat, vagyonkezelési és private banking szolgáltatásokat, valamint különböző fogyasztási és lakáshiteleket, illetve korlátozott számú egyéb hitelterméket kínál.

Pénz- és Tőkepiaci Műveletek

A Csoport a kifinomult pénzügyi és származékos termékek kínálatával, készpénzkezelési szolgáltatásaival a nagyméretű vállalkozások és intézmények számára biztosít kockázatkezelési eszközöket, illetve a Csoport saját likviditási, devizaárfolyam és kamatláb kockázati pozícióit kezeli.

Az MKB Csoport tőkepiaci termékekkel, vagyonkezelési tevékenységgel, nyugdíj- és befektetési alapok kínálatával, lombard hiteltermékekkel, valamint befektetési és pénzügyi tanácsadással szolgálja ki vállalati ügyfeleit, illetve kezeli a Csoport saját részvénytőke pozícióit.

Egyéb

Ez a szegmens tartalmazza az egyéb üzletági szegmenshez közvetlenül hozzá nem rendelhető tételeket.

39 Földrajzi szegmens szerinti kimutatás

2006. december 31-én a Csoport eszközeinek, forrásainak és mérleg alatti tételeinek földrajzi szegmensek szerinti bontása a következő:

	Európa			Egyéb	Összesen
	Magyar-ország	EU államok	Nem EU államok		
millió Ft					
ESZKÖZÖK					
Készpénz	9 685	-	26 040	-	35 725
Jegybanki követelések	130 336	-	-	-	130 336
Egyéb bankközi követelések	19 796	57 506	20 127	27 605	125 034
Valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök	27 821	13 274	9 603	585	51 283
Értékpapírok	65 160	23	6 260	-	71 443
Hitelkihelyezések	1 236 544	72 586	119 968	18 504	1 447 602
Egyéb eszközök	60 445	-	3 336	-	63 781
Társult vállalkozások	5 462	-	2 055	-	7 517
Immateriális javak és tárgyi eszközök	60 173	-	4 289	-	64 462
	1 615 422	143 389	191 678	46 694	1 997 183
FORRÁSOK					
Jegybanki kötelezettségek	-	-	-	-	-
Egyéb bankközi kötelezettségek	48 147	272 250	22 080	28 735	371 212
Folyószámlák	290 720	11 026	35 133	21 367	358 246
Betét számlák	575 316	15 786	100 285	29 074	720 461
Betéti okiratok	2 411	-	-	-	2 411
Valós értéken nyilvántartott és egyéb források	72 928	3 953	2 549	478	79 908
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	95 946	171 436	4 447	-	271 829
	1 085 468	474 451	164 494	79 654	1 804 067
Saját tőke és kisebbségi érdekeltségek	-	179 022	-	14 094	193 116
	1 085 468	653 473	164 494	93 748	1 997 183
MÉRLEGEN KIVÜLI TÉTELEK					
Le nem hívott hitelkeretek	349 776	23 828	13 603	1 550	388 757
Garanciák és hasonló kötelezettségek	173 808	5 403	16 133	196	195 540
Akkreditívek és más kereskedelem finanszírozási kötelezettségek	8 052	374	55	33	8 514
Derivatív pénzügyi instrumentumok	432	-	-	-	432
EGYÉB INFORMÁCIÓ					
Földrajzi szegmensek szerinti bruttó bevétel	106 010	16 345	5 587	11 051	138 993
Tárgyi eszköz beszerzés ráfordításai	21 715	-	-	-	21 715

Az egyéb földrajzi szegmens tartalmazza Amerikát, Ázsiát, Ausztráliát és Afrikát, ahol a Csoportnak nincsenek jelentős pozíciói. Az EU kategória az Európai Unió 25 tagállamát tartalmazza.

39 Földrajzi szegmens szerinti kimutatás (folytatás)

2005. december 31-én a Csoport eszközeinek, forrásainak és mérleg alatti tételeinek földrajzi szegmensek szerinti bontása a következő (báziskorrekcióval módosított):

	Európa			Egyéb	Összesen
	Magyar-ország	EU tagállamok	Nem EU országok		
millió Ft					
ESZKÖZÖK					
Készpénz	7 559	-	-	-	7 559
Jegybanki követelések	102 629	-	-	-	102 629
Egyéb bankközi követelések	6 797	68 608	15 627	23 231	114 263
Valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök	11 239	2 925	433	-	14 597
Értékpapírok	104 867	4 819	5 131	-	114 817
Hitelkihelyezések	1 109 457	61 505	17 577	16 934	1 205 473
Egyéb eszközök	17 188	10 137	1 491	24	28 840
Társult vállalkozások	5 369	-	-	-	5 369
Immateriális javak és tárgyi eszközök	51 299	-	-	-	51 299
	1 416 404	147 994	40 259	40 189	1 644 846
FORRÁSOK					
Jegybanki kötelezettségek	114	-	-	-	114
Egyéb bankközi kötelezettségek	41 625	300 636	9 296	35 259	386 816
Folyószámlák	247 131	29 161	7 266	14 881	298 439
Betét számlák	473 516	21 051	13 185	30 944	538 696
Betéti okiratok	6 542	32	5	16	6 595
Valós értéken nyilvántartott és egyéb források	39 557	3 521	346	5 570	48 994
Hitelfelvétel és kibocsátott kötvények	104 802	131 861	-	-	236 663
	913 287	486 262	30 098	86 670	1 516 317
Saját tőke és kisebbségi érdekeltségek	3 864	124 665	-	-	128 529
	917 150	610 927	30 098	86 670	1 644 846
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK					
Le nem hívott hitelkeretek	286 520	16 273	19 958	2 533	325 284
Garanciák és hasonló kötelezettségek	150 393	317	9 412	521	160 643
Akkreditívek	8 256	-	-	-	8 256
Derivatív pénzügyi instrumentumok	173 326	404 998	76 568	27 819	682 711
EGYÉB INFORMÁCIÓ					
Földrajzi szegmensek szerinti bruttó bevétel	109 535	2 612	7 722	539	120 408
Tárgyi eszköz beszerzés ráfordításai	16 548	-	-	-	16 548

40 Kamatérzékenységi kimutatás

A 2006. év végén a Csoport eszközeinek, forrásainak és mérleg alatti tételeinek kamatátározás szerinti bontása a következő:

	1 hónap alatt	1 hónap és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 év felett	nem kamat-érzékeny	Összesen
	millió Ft						
ESZKÖZÖK							
Készpénz	-	-	-	-	-	35 725	35 725
Jegybanki követelések	130 336	-	-	-	-	-	130 336
<i>hitelkihelyezések</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>számlakövetelések és pénzügyi ügyletek</i>	130 336	-	-	-	-	-	130 336
Egyéb bankközi követelések	74 405	25 889	22 824	1 916	-	-	125 034
<i>hitelkihelyezések</i>	41 385	25 889	22 824	1 916	-	-	92 014
<i>számlakövetelések és pénzügyi ügyletek</i>	33 020	-	-	-	-	-	33 020
Valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök	51 283	-	-	-	-	-	51 283
Értékpapírok	7 168	5 039	7 431	31 030	13 043	7 732	71 443
Hitelkihelyezések	728 999	488 093	154 421	71 191	4 898	-	1 447 602
Egyéb eszközök	8 215	7 249	11 274	-	-	37 043	63 781
Részeselek társult vállalkozásokban	-	-	-	-	-	7 517	7 517
Immateriális javak és tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	64 462	64 462
Eszközök összesen	1 000 406	526 270	195 950	104 137	17 941	152 479	1 997 183
FORRÁSOK							
Jegybanki kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
<i>hitelfelvétel</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>számlaegyenlegek és pénzügyi ügyletek</i>	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb bankközi kötelezettségek	219 116	125 382	4 097	22 617	-	-	371 212
<i>hitelfelvétel</i>	171 702	91 313	4 082	22 617	-	-	289 714
<i>számlaegyenlegek és pénzügyi ügyletek</i>	47 414	34 069	15	-	-	-	81 498
Folyószámlák	358 246	-	-	-	-	-	358 246
Betét számlák	453 468	101 843	105 062	60 012	76	-	720 461
Betéti okiratok	727	1 402	282	-	-	-	2 411
Valós értéken nyilvántartott és egyéb források	66 751	2 401	205	-	-	10 551	79 908
Hitelfelvétel és kibocsátott kötvények	126 525	29 504	35 322	79 985	493	-	271 829
Saját tőke és kisebbségi érdekeltség	-	-	-	-	-	193 116	193 116
Források és saját tőke összesen	1 224 833	260 532	144 968	162 614	569	203 667	1 997 183
Kamatérzékenységi pozíció összesen	(224 427)	265 738	50 982	(58 477)	17 372	(51 188)	-

40 Kamatérzékenységi kimutatás (folytatás)

A 2005. év végén a Csoport eszközeinek, forrásainak és mérleg alatti tételeinek kamatátározódás szerinti bontása a következő (báziskorrekcióval módosított):

	1 hónap alatt	1 hónap és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 év felett	nem kamat- érzékeny	Összesen
	millió Ft						
ESZKÖZÖK							
Készpénz	-	-	-	-	-	7 559	7 559
Jegybanki követelések	102 629	-	-	-	-	-	102 629
<i>hitelkihelyezések</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>számlakövetelések és pénzügyi ügyletek</i>	102 629	-	-	-	-	-	102 629
Egyéb bankközi követelések	87 276	14 848	12 139	-	-	-	114 263
<i>hitelkihelyezések</i>	28 995	14 848	12 139	-	-	-	55 982
<i>számlakövetelések és pénzügyi ügyletek</i>	58 405	-	-	-	-	-	58 405
Valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök	5 582	16	1 128	6 134	1 455	282	14 597
Értékpapírok	23 198	25 073	25 031	30 885	4 450	6 180	114 817
Hitelkihelyezések	610 321	433 544	84 414	71 129	6 033	32	1 205 473
Egyéb eszközök	37	-	-	-	-	28 803	28 840
Részesedések társult vállalkozásokban	-	-	-	-	-	5 369	5 369
Immateriális javak és tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	51 299	51 299
Eszközök összesen	829 043	473 481	122 712	108 148	11 938	99 524	1 644 846
FORRÁSOK							
Jegybanki kötelezettségek	-	-	-	-	-	114	114
<i>hitelfelvételek</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>számlaegyenlegek és pénzügyi ügyletek</i>	-	-	-	-	-	114	114
Egyéb bankközi kötelezettségek	237 020	144 400	2 852	2 544	-	-	386 816
<i>hitelfelvételek</i>	228 619	101 961	2 710	2 544	-	-	335 834
<i>számlaegyenlegek és pénzügyi ügyletek</i>	8 401	42 439	142	-	-	-	50 982
Folyószámlák	298 439	-	-	-	-	-	298 439
Betét számlák	398 294	123 759	16 641	2	-	-	538 696
Betéti okiratok	1 859	4 168	568	-	-	-	6 595
Valós értéken nyilvántartott és egyéb források	16 670	-	-	-	-	32 324	48 994
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	104 441	79 345	36 296	15 093	1 488	-	236 663
Saját tőke és kisebbségi érdekeltség	-	-	-	-	-	128 529	128 529
Források és saját tőke összesen	1 056 723	351 672	56 357	17 639	1 488	160 967	1 644 846
Kamatérzékenységi pozíció összesen	(227 680)	121 809	66 355	90 509	10 450	(61 443)	-

Az összesen pozíciók magukba foglalják a mérlegen kívüli tételek tranzakcióinak hatását, mely a Csoport kamatláb kockázat kezelésének részét képezi (lásd. a 45. magyarázó Jegyzetben). A veszteségekre képzett províziók állománya a nem kamatérzékeny kategóriába került besorolásra.

A 2006. és 2005. év végén a Csoport kamatátározódás szerinti átlagos kamatlábai az alábbiak voltak.

	1 hónap alatt	1 hónap és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 év és 5 év között	5 év felett	2006 Átlagos súlyozott kamatláb	2005 Átlagos súlyozott kamatláb
	%						
Belföldi deviza							
ESZKÖZÖK							
Jegybanki követelések	5,99	-	-	-	-	5,99	5,94
Egyéb bankközi követelések	7,95	-	-	-	-	7,95	5,51
Valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök	6,34	-	-	-	-	6,34	7,29
Értékpapírok	11,05	3,11	7,42	7,32	7,72	7,35	7,07
Hitelkihelyezések	11,98	10,22	10,38	8,87	7,81	11,16	8,47
FORRÁSOK							
Jegybanki kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb bankközi kötelezettségek	5,55	3,25	2,33	1,60	1,80	3,71	4,24
Folyószámlák	3,52	-	-	-	-	3,52	2,41
Betét számlák	7,35	8,13	7,75	8,07	-	7,61	5,51
Betéti okiratok	4,91	4,96	4,32	-	-	4,87	4,83
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	-	-	-	-	-	-	-
Hitelfelvételek és kibocsátott értékpapírok	8,33	8,47	-	6,54	3,03	8,21	5,36
Külföldi devizák							
ESZKÖZÖK							
Jegybanki követelések	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb bankközi követelések	4,80	5,72	6,04	6,51	-	5,04	3,59
Értékpapírok	5,22	-	5,37	-	-	5,24	4,08
Hitelkihelyezések	4,80	5,27	6,92	5,62	9,56	5,28	3,76
FORRÁSOK							
Jegybanki kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb bankközi kötelezettségek	3,84	3,83	2,15	4,25	3,37	3,84	2,07
Folyószámlák	0,74	-	-	-	-	0,74	0,55
Betét számlák	3,40	3,34	4,08	4,69	4,74	4,06	2,40
Hitelfelvételek és kibocsátott értékpapírok	4,35	3,96	5,39	3,71	-	4,24	3,02

Az átlagos kamatlábak a kamatozó eszközök kapcsolódó céltartalékkal csökkentett és a kamatozó források könyv szerinti értéke, valamint a mérleg fordulónapján érvényes szerződés szerinti kamatlábak alapján kerültek meghatározásra.

41 Kapcsolódó felekkel kapcsolatos tranzakciók

	Anyavállalat és annak csoportja		Nem konszolidált leányvállalatok		Társult vállalatok		Vezető tisztségviselők	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005
millió Ft								
ESZKÖZÖK								
Bankközi követelések	108	724	-	-	-	-	-	-
Hitelkövetelések	-	-	3 730	1 768	12 733	4 033	137	119
Egyéb	-	87	106	4	181	2	-	-
FORRÁSOK								
Bankközi kötelezettségek	29 015	50 643	-	-	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	6 599	-	1 868	441	1 188	106	-	-
Hitelfelvételek és kibocsátott kötvények	100 920	121 563	-	-	-	-	-	-
Hátrasorolt kötelezettségek	63 327	35 382	-	-	-	-	-	-
Egyéb	313	812	-	-	1	4	-	-
EREDMÉNYKIMUTATÁS								
Kamatbevételek	5	4	257	73	358	265	12	4
Kamatráfordítások	2 796	5 857	26	17	38	2	-	-
Egyéb nettó jövedelem / (ráfordítás)	(10)	(323)	64	1	46	(68)	(54)	(52)
MÉRLEGEN KIVÜLI TÉTELEK								
Le nem hívott hitelkeretek	1 052	774	4 865	485	1 743	1 069	-	-
Garanciák	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivatív pénzügyi instrumentumok (névérték)	284 602	137 806	-	-	-	-	-	-

A kapcsolódó felekkel lebonyolított tranzakciók piaci kamatkondíciók alapján kerülnek elszámolásra.

A 2005. és 2006. évek végén a kapsolt vállalkozásokkal szembeni követelések után értékesítés nem került elszámolásra.

42 Fedezetként elhelyezett, záloggal terhelt eszközök

A Csoport normál üzletmenete során kötelezettségeinek fedezetéül értékpapírokat és egyéb eszközöket zároltat. 2006. december 31-én a Csoport likviditási célú értékpapír portfóliója elérte a 37.758 millió Ft (2005: 152 millió Ft), míg a készpénz állomány 26,5 millió Ft-ra (2005: 28,3 millió Ft) rúgott, melyek tőzsdai tranzakciók és hitelkártya műveletek fedezeteként szolgáltak.

A 2005. és 2006. évek végén a Csoport tulajdonában nem volt jelzáloggal terhelt ingatlan és egyéb tárgyi eszköz.

43 Biztosítékkal fedezett eszközök és mérleg alatti tételek

Az alábbi táblázat a Csoport hitelkockázatának csökkentésére bevont fedezetek 2006. év végi piaci értékét tartalmazza.

							2006	2005
	Bankközi követelések	Hitelkihelye- zések	Értékpapír portfólió	Garanciák	Akkredi- tívek	Hitelkeretek	Összesen	Összesen
millió Ft								
Biztosítékok								
Készpénz fedezet	-	20 461	-	4 136	90	788	25 475	24 359
Értékpapír								
Állami kibocsátású	-	261	-	1 776	-	12	2 049	1 584
Vállalkozások által kibocsátott	-	3 578	-	40	-	14	3 632	2 200
Egyéb	-	103	-	-	-	1	104	3 595
Részvények	-	315	-	-	-	96	411	1 054
Jelzálog								
Ingatlan	-	433 469	-	16 586	7	78 726	528 788	396 219
Egyéb	-	35 443	-	3 455	60	4 431	43 389	121 226
Garanciák								
Kormánygarancia	-	16 403	81 393	375	-	4 670	102 841	29 146
Központi banki	-	-	260	-	-	-	260	12 036
Kereskedelmi banki	-	17 708	-	571	-	9 416	27 695	25 709
Vállalkozások által nyújtott	-	38 204	-	12 940	-	8 049	59 193	67 902
Egyéb	-	106 095	-	22 828	-	19 760	148 683	77 314
Biztosítékkal fedezett eszközök és mérleg alatti tételek összesen	-	672 040	81 653	62 707	157	125 963	942 520	762 344

A biztosítékok értékét független szakértő, a Csoport illetékes szakterülete, a Csoport üzletszabályzata és az egyes termékekre vonatkozó általános szerződési feltételek állapíthatják meg. A fenti értékek a biztosítékok piaci értékét mutatják, de legfeljebb a kapcsolódó kockázat mértékéig.

44 Pénzügyi lízingügyletek a lízingbeadó oldaláról

Üzleti tevékenysége során a Csoport, mint lízingbeadó pénzügyi lízingügyleteket köt. A Csoport bruttó lízingkövetelése, valamint annak nettó jelenértéke a vonatkozó lejáratú kategóriák szerint 2006. és 2005. december 31-én az alábbi volt.

				2006	2005
	1 év alatt	1 év és 5 év között	5 év felett	Összesen	Összesen
	millió Ft				
Szerződés szerinti bruttó lízingkövetelés	481	1 759	282	2 522	8 956
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevételek	(172)	(335)	(37)	(544)	(1 494)
A lízingkövetelés nettó jelenértéke	309	1 424	245	1 978	7 462
Pénzügyi lízingügyletekre elszámolt értékvesztések	-	-	-	-	(124)
Pénzügyi lízingügyletek mérlegben megjelenő értéke	309	1 424	245	1 978	7 338

A 2006. év során 1 millió Ft (2005: 0 Ft) függő bérleti díj került elszámolásra, míg a nem garantált maradványérték elérte a 143 millió Ft-ot (2005: 0 Ft).

45 Operatív lízingügyletek a lízingbe vevő oldaláról

A Csoport egyes létesítményeit operatív lízing formájában lízingeli. A fel nem mondható operatív lízing ügyletekből eredő összes jövőbeni minimum lízing fizetési kötelezettség hátralévő futamidő szerint csoportosítva a következő volt 2006. és 2005. december 31-én.

				2006	2005
	1 év alatt	1 év és 5 év között	5 év felett	Összesen	Összesen
	millió Ft				
Fel nem mondható operatív lízing ügyletek					
Minimum lízing fizetési kötelezettség	404	1 300	411	2 115	127

Fel nem mondható operatív lízingek allízing ügyleteiből a Bank nem számít jövőbeni bevételre.

2006-ban a Csoportnak 410 millió Ft (2005: 45 millió Ft) bérleti ráfordítása volt, amely nem tartalmazott függő és allízing ráfordításokat.

A 2006. év során az operatív lízing volumenében bekövetkező növekedés az MKB Unionbank AD és az Unionlease EAD megvásárlásának volt köszönhető.

46 Kockázatmenedzselés

A Csoport tevékenységének velejáráója a kockázat, ezért a kockázat menedzselése a Csoport tevékenységének szerves része, és fontos eleme az üzleti teljesítménynek. A Csoport a felmerülő kockázatok mérséklésére átfogó politikát dolgozott ki, melynek részei a hitelezési, piaci, likviditási és működési kockázatok. Az egyes irányelvek az alábbiakban kerültek összefoglalásra:

Hitelezési kockázat

A hitelezési kockázat az a lehetséges veszteség, amely abból adódik, hogy az ügyfél nem teljesíti teljes körűen a hitelszerződésben foglaltakat. A hitelezési kockázat magába foglalja az előtörlesztési, törlesztési és a piaci érték kockázatot. Hitelezési kockázat elsősorban a Csoport hitelezési tevékenységéből adódik, de kiterjed még a hitelkeretek nyújtására, az értékpapírokra és a derivatív pénzügyi instrumentumokra is. Magába foglalja továbbá a transzfer kockázatot, mely a nemzetközi tőke mozgások potenciális korlátozása kapcsán felmerülő visszafizetési kockázat.

A Csoport üzleti területektől független Kockázati Területe (KT) áttekinti az összes hitelezési tevékenységet és menedzseli a Csoport átfogó hitelezési kitétségét. A KT felelős továbbá a hitelbírálati politika, normák, limitek és útmutatók kidolgozásáért, a hitelezési kockázat meghatározása, mérése és figyelemmel kísérése céljából. Figyelemmel kíséri továbbá a kialakított limitek betartását és vizsgálja az összefüggést a problémás hitelek és hitelezési veszteségek esetében az ágazati, földrajzi vagy ország-, termék- és ügyfél szerinti kitétséggel. Folyamatosan figyelemmel kíséri továbbá a jelentősebb változásokat az ügyfelek hitelképességében, és ennek megfelelően megváltoztatja a Csoport átfogó stratégiáját, valamint frissíti a hitelezési kockázatmenedzselési eljárásokat és limiteket.

A KT által felállított irányelveknek megfelelő hitelezési kockázat kezelésért valamennyi ügyfélkapcsolat menedzser felelős, aki részt vesz az ügyfelek hitelezésében. A hitelezési kockázat kezelés középpontjában annak valószínűségnek a felmérése és nyomon követése áll, hogy az ügyfél kötelezettségének a várt pénzügyi forrásokból eleget tesz. Ez biztosítékkal fedezett ügyletek esetében magába foglalja az előírt fedezettségi szint fenntartásának vizsgálatát is.

Minden hitel ügyfelenként havonta vagy negyedévente felülvizsgálatra kerül az üzleti területektől független szervezeti egység és bizottság által, melyet az Igazgatóság hagy jóvá. Ahol szükséges, értékvesztés elszámolására kerül sor.

Piaci kockázat

A piaci kockázat a piaci kamatlábak és árfolyamok változásából adódó veszteség lehetőségének kockázata. Ide tartoznak a kamatlábak (kamatláb kockázat), a devizaárfolyamok (devizaárfolyam kockázat), az áruk (árkockázat), valamint a részesedést megtestesítő értékpapírok árának változása (részvénykockázat), a köztük fennálló korreláció és a volatilitásuk mértéke. A Bank számára piaci kockázatot jelentő pénzügyi termékek magukba foglalják a hiteleket, értékpapírokat, betéteket, adósságot megtestesítő és határidős pénzügyi instrumentumokat.

A Bank Eszköz és Forráskezelő Bizottságát (ALCO) terheli a felelősség a piaci kockázatkezelési politika létrehozásáért és menedzseléséért, az Igazgatóság által elfogadandó belső szabályzatok, a kockázatok fedezésének menedzselése, a kockázatok becslése és a kapcsolódó limitok meghatározása, a kompetenciák és döntési mechanizmusok meghatározása, valamint a limittúllépése esetére vonatkozó szabályozások megalkotása révén. Az ALCO tagjai felsővezetők, akiknek megvan a megfelelő hatáskörük a Csoport egészét érintő üzleti döntések meghozatalára.

A Kockázati Terület (KT), mint az ALCO üzleti területektől független támogató területe operatív szinten végrehajtja az ellenőrzési feladatokat és felelős a kockázat kontrollálásáért. Biztosítja a törvényi előírásoknak való megfelelést, szabályozza a piaci és portfólió kockázat kezelését, általános piaci kockázat kezelési politikát kínál a piaci és portfólió kockázatra, kialakítja és figyelemmel kíséri a limit rendszert, mely kötelező az összes kockázatot felvállaló területre. A kialakított limitrendszer magába foglalja a volumen-limiteket, a potenciális veszteség összegét (PLA) és a kockázatot értékre (VaR) vonatkozó korlátokat. A KT napi feladata továbbá a kockázatkezelési rendszer üzemeltetése és fejlesztése a kamat-, devizaárfolyam és részvénykockázat méréséhez, és hogy naponta azonosítsa és elemezze a rendkívüli helyzeteket, valamint számszerűsítse a lehetséges negatív piaci események (pl.: szokatlan árfolyam mozgások, illikviditás) hatásait. A KT tájékoztatja az ALCO-t és az Igazgatóságot a Bank és a Csoport kockázati pozícióiról.

A Bankszociport kockázatkezelési tevékenysége két fő csoportra oszlik: kereskedési és nem kereskedési tevékenységre. A *kereskedési tevékenység* magába foglalja a kötvényekkel, részvényekkel, devizákkal és derivatív pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos ügyleteket. A Bank és a Csoportba tartozó vállalatok a piaci kockázati kitétségüket a kereskedési tevékenységhez kapcsolódó limitok felállításával és figyelemmel kísérésével kezelik. Ezek a limitok magukba foglalják a termékre vonatkozó volumen-limiteket, a bruttó és nettó pozíció meghatározását, a VaR és PLA limiteket. A termék volumen-limitek meghatározzák a Bank által bármely időpontban maximálisan birtokolható kereskedési termékek és szerződések összevont mennyiségét. A pozíciós limitok szabályozzák a kereskedési és befektetési könyvben felvehető nettó és bruttó pozíciók mértékét. A VaR a lehetséges jövőbeli veszteségek mértékét méri a piaci kamatlábak változásának függvényében a kereskedési portfólió kapcsán, auditált modelleket alkalmazva, melyek statisztikai valószínűségeken alapulnak. A PLA limit meghatározza a veszteség maximális mértékét, melyet a Bank hajlandó felvállalni.

A Bank *nem kereskedési tevékenysége* magába foglal minden olyan tevékenységet, melyet a kereskedési tevékenységek között nem kerültek felsorolásra, így a hitelezést, hosszú távú értékpapír befektetéseket, betétek fogadását és értékpapír kibocsátását.

46 Kockázatmenedzselés (folytatás)

Kamatláb kockázat

A kamatláb kockázat kezelési tevékenység célja, hogy minimalizálja a piaci kamatlábak változásának a Csoport kamatmarzsára, a nettó kamateredményére és a fix kamatozású portfólió piaci értékére gyakorolt kedvezőtlen hatását. A nem kereskedési kockázat figyelemmel kísérése mind stratégiai, mind operatív szinten megtörténik. Az ALCO megállapítja és figyelemmel kíséri a megengedhető kockázati limiteket, felülvizsgálja és jóváhagyja a modellezési módszereket. Követi a kamatok átárazódása közötti réseket és index eltéréseket, valamint a kamaterékenységet. A kamatátárazódási rés eltérés az eszközök, források és mérleg alatti tételek lejáratú, illetve átárazási összhangjának hiányából adódik. Index eltérési kockázat abból adódik, ha a változó kamatozású eszközök és források kamatlábai nem együtt mozognak. Az érzékenységi vizsgálatok a potenciális kamatláb-változást (200 bp fel/le) szenáriók mellett, a Csoport aktuális átárazási profilján, valamint a piaci kondíciókkal és az üzleti folyamatokkal kapcsolatos várakozásokon alapulnak. A kamatláb kockázatot operatív szinten a Bank Pénz- és Tőkepiaci Igazgatósága kezeli folyamatosan.

A Csoport kamatláb swap ügyleteket, befektetési portfólió vásárlását és eladását, valamint egyéb derivatív kamatláb szerződéseket alkalmaz, mint elsődleges kockázatkezelési technikákat a kamatláb kockázatot meghatározott limiteken belül tartásához.

Árfolyamkockázat

A Csoport az általa birtokolt külföldi devizában denominált pénzügyi instrumentumok által devizaárfolyam kockázatnak van kitéve. A devizaárfolyam kockázat kezelésének célja, hogy csökkentse a devizaárfolyamok ingadozásának a devizás pénzügyi instrumentumok piaci értékére gyakorolt kedvezőtlen hatását.

A Csoport devizaárfolyam kockázatának operatív szintű menedzselése, a limitok – ezen belül is elsősorban a bruttó és nettó pozíciós limitok, a veszteségfék (stop-loss) limitok - felállítása és figyelemmel kísérése, valamint a derivatív pénzügyi instrumentumok alkalmazása révén a Bank Pénz- és Tőkepiaci Igazgatóságának hatáskörébe tartozik.

Részvény kockázat

A Csoport birtokol részvényeket, melyek piaci árfolyam vagy érték-változásnak vannak kitéve. Annak a lehetősége, hogy ezek a piaci árak vagy értékek zuhanhatnak, részvény kockázatot eredményez ezen ügyletek kapcsán. A részvény kockázatot a Bank Pénz- és Tőkepiaci Igazgatósága kezeli különböző belső és törvényi limitok, határidős részvényügyletek és egyéb derivatív pénzügyi instrumentumok által.

Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak a lehetősége, hogy a Csoport cash-flow-i nem elegendőek a működés fedezetére, vagy a kötelezettségeknek történő megfeleléshez időben és költség hatékony alapon. Az eszközök és források relatív lejáratának koordinálása a likviditás kezelés alapja. A Csoport képessége pénzforrások teremtésére, valamint a tőkepiacok rugalmasságot biztosítani a likviditás kezelésében, és csillapítják a lehetséges likviditási kockázatot. Az ALCO igyekszik egyensúlyban tartani a Csoport forrásait és alapfelhasználásait, miközben minimalizálja a piaci kitétséget különböző likviditási kockázati limitok felállításával és figyelemmel kíséréssel, maximum kumulált kiáramlás (MCO), kockázat kontrolláló mechanizmusok, és termék részesedési limitok által. A likviditási kockázati kitétséget az Igazgatótanács által meghatározott szabályzatok korlátozzák, melyek szabályozzák a likviditási arányokat és a likvid eszközök birtoklását. Operatív szinten a likviditási kockázatot a Bank Pénz és Tőkepiaci Igazgatósága kezeli.

Működési kockázat

A működési kockázat az a nem várt veszteség, amely emberi tévedésből, rendszer hibából, csalásból vagy a nem megfelelő belső kontrollból és szabályozásból adódik. A működési kockázat mérséklésére szolgálnak a tranzakciók és pozíciók megfigyelésére vonatkozó szabályozások és rendszerek, a tevékenységek külön választása, a műveletek dokumentálása, a törvényi megfelelési (compliance) vizsgálatok, a felelősség biztosítások, és a rendszeres belső ellenőrzés. Ezeken túlmenően a Csoport vészforgatókönyveket dolgozott ki az üzemeltetés fenntartása érdekében rendszerleállások és természeti katasztrófa esetére.

47 Konszolidált vállalkozások

Az MKB Csoportba tartozó főbb vállalkozások és tevékenységi körük a következő:

Társaság	Tulajdoni hányad	Szavazati jog	Bejegyzés országa	Fő tevékenységi kör
Filease Rt	67,0%	67,0%	Magyarország	Gépjármű finanszírozás
MKB-Eurocredit Rt	65,0%	65,0%	Magyarország	Gépjármű finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB Befektetési Alapkezelő Rt	100,0%	100,0%	Magyarország	Befektetési alapkezelő vállalkozás
MKB Üzemeltetési Kft	100,0%	100,0%	Magyarország	Ingatlankezelés és fenntartás
MKB Unionbank	60,0%	60,0%	Bulgária	Kereskedelmi bank
Resideal ZRt.	100,0%	100,0%	Magyarország	Vagyonkezelés és ingatlanügyletek
Romexterra Bank	55,0%	55,0%	Románia	Kereskedelmi bank
Unionleasing	60,0%	60,0%	Bulgária	Pénzügyi szolgáltatások

A 2006. év során a Csoport 3 leányvállalatban szerzett részesedést (MKB Unionbank, Romexterra Bank, Unionleasing).

48 Leányvállalatok részvényeinek megvásárlása

	Unionleasing	Unionbank	Romexterra Bank	Összesen
	millió Ft			
Készpénz és készpénz egyenértékű eszközök	-	4 892	20 353	25 245
Bankközi követelések	568	28 454	7 728	36 750
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-	6 184	0	6 184
Likviditási céllal tartott értékpapírok	-	1 973	2 944	4 917
Lejáratig tartott értékpapírok	-	-	-	-
Hitelkihelyezések ügyfeleknek	632	42 151	52 839	95 622
Egyéb eszközök	122	713	1 324	2 159
Befektetések a Csoportban	-	288	1 797	2 085
Tárgyi eszközök	5	918	3 357	4 280
Bankközi kötelezettségek	(793)	(3 989)	(8 527)	(13 309)
Folyószámlák	-	(18 149)	(10 407)	(28 556)
Betétzámlák	-	(49 516)	(55 756)	(105 272)
Egyéb kötelezettségek	(121)	(4 690)	(938)	(5 749)
Megszerzett nettó eszközök összesen	413	9 229	14 714	24 356
Kisebbségi érdekeltség	(165)	(3 692)	(6 568)	(10 425)
Nettó azonosítható eszközök és források	(248)	(5 537)	(8 146)	(13 931)
Cégérték	40	16 438	13 031	29 510
Készpénzben kifizetett kompenzáció	288	21 975	21 177	43 441
Megszerzett készpénz	-	4 892	20 353	25 245
Nettó készpénzáramlás	288	17 083	824	18 196

A Csoport 2006. május 4-én 60%-os részesedést szerzett az Unionbankban és 60%-os közvetett részesedést szerzett az Unionleasingben, míg 2006. október 17-én 55,36%-os részesedést szerzett a Romexterra Bankban (lásd. a 22. és 47. magyarító Jegyzetben). A vételárak teljes egészében készpénzzel lettek kiegyenlítve. A vásárlás előtti könyv szerinti értékek az IFRS előírásokkal összhangban közvetlenül a tranzakciók előtt lettek megállapítva. A megvett eszközök, források és mérleg alatti tételek a becsült piaci értékükön kerültek elszámolásra.

49 Pénzügyi instrumentumok piaci értéke

Az alábbiakban bemutatott becsült piaci értékek olyan hozzávetőleges értékeket jelölnek, amelyekre a Csoport instrumentumait a fordulónapon át lehetne váltani egy független felek közötti tranzakció keretében. Mivel a pénzügyi instrumentumok nagy része nem rendelkezik elérhető, működő piaccal, a piaci értékek számítása nettó jelenérték számításon és más értékelési módszereken alapszik, melyeket jelentősen befolyásolnak a becsült jövőbeli pénzáramok nagyságai és időpontjai és a diszkont ráták nagysága, amelyek változó kockázati mértékeket jelenítenek meg. A szubjektív értékelés, továbbá az értékelési faktorokból rejlő bizonytalanságok miatt az összesített piaci értékek ténylegesen nem tekinthetők egy azonnali tranzakció során realizálható értékeknek.

Az alábbi táblázatban bemutatott piaci értékek nem tartalmazzák azon eszközök és források értékét, így többek között a tárgyi eszközöket, amelyek nem tekinthetők pénzügyi instrumentumoknak.

2006. és 2005. december 31-én a Csoport pénzügyi eszközeinek és pénzügyi forrásainak piaci értéke a következő:

	2006			2005		
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Különbség	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Különbség
	millió Ft					
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK						
Készpénz	35 725	35 725	-	7 560	7 560	-
Jegybanki követelések	130 336	130 428	92	102 629	102 629	-
Egyéb bankközi követelések	125 034	125 061	27	114 468	114 468	-
Valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök	51 283	51 283	-	14 603	14 603	-
Értékpapírok	71 443	71 443	-	119 112	120 280	1 168
Hitelkihelyezések	1 447 602	1 451 151	3 549	1 205 912	1 211 898	5 986
Egyéb eszközök	63 781	63 781	-	29 493	29 493	-
Társult vállalkozások	7 517	7 517	-	1 305	1 305	-
PÉNZÜGYI FORRÁSOK						
Jegybanki kötelezettségek	-	-	-	114	114	-
Egyéb bankközi kötelezettségek	371 212	370 492	(88)	391 518	391 518	-
Folyó-, és betétzámlaszámlák	1 078 707	1 078 707	(720)	837 048	836 735	(313)
Betéti okiratok	2 411	2 411	-	6 595	6 579	(16)
Valós értéken nyilvántartott és egyéb források	79 908	78 650	-	49 948	49 948	-
Hitelfelvétel és kibocsátott kötvények	271 829	271 829	(1 258)	236 663	237 263	600

A pénzügyi instrumentumok piaci értéke meghatározása során a következő értékelési módszerek és feltételezések kerültek alkalmazásra:

Bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök Rövid lejáratukra való tekintettel a készpénz egyenlegek, az MNB és egyéb bankközi követelések esetében a piaci értéket a bekerülési értékkel azonosnak tekintjük.

Valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök és pénzügyi források Ezen eszközök és források a Csoport mérlegben piaci értéken jelennek meg.

Értékpapírok A likviditási portfólió értékpapírjainak, illetve a lejáratig tartott értékpapírok piaci értéke a 6. Jegyzetben kerül bemutatásra. A piaci érték meghatározása jegyzett árfolyamok alapján történik meg. Amennyiben adott értékpapír esetében jegyzett árfolyam nem áll rendelkezésre, a piaci érték hasonló értékpapír jegyzett árfolyama alapján történő becsléssel kerül kialakításra.

Ügyfeleknek nyújtott hitelek Az ügyfélhitelek piaci értékei az általános piaci kamatszintek hitelszerződések szerinti jelenlegi effektív kamatlábaihoz mért változásokat tükrözik. Az egyes értékelési eljárások a következők voltak:

- A változó kamatozású hitelek esetében a piaci értéket a könyv szerinti értékkel tekintjük egyenlőnek, mivel a kamatlábak rövid időhorizonton belül piaci kamatra árazódnak át.
- A fix kamatozású hitelek esetében a piaci érték a jövőbeni készpénzáramok diszkontált jelenértéke alapján kerül meghatározásra. Diszkontfaktornak ezen hitelek esetében a hasonló feltételekkel, lejáratú kondíciókkal, kockázati profillal folyósítandó új hitelekre jelenleg érvényes piaci kamatlábat tekintjük.
- Bizonyos olyan változó kamatozású hitelek esetében, amelyek igen nagy gyakorisággal árazódnak át, a piaci érték megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Egyéb pénzügyi eszközök / pénzügyi források Ezen pénzügyi eszközök és pénzügyi források piaci értéke a bekerülési értékkel egyenlő.

Bekerülési értéken értékelt pénzügyi források Rövid lejáratukra való tekintettel az MNB és egyéb bankközi kötelezettségek esetében a piaci értéket a bekerülési értékkel azonosnak tekintjük.

49 Pénzügyi instrumentumok piaci értéke (folytatás)

Ügyfélszámlák, betétek és betéti okiratok A látraszóló és váltó kamatozású ügyfél számlaállományok és betétek piaci értékei megegyeznek a könyv szerinti értékkel. A lekötött, fix kamatozású ügyfélbetétek, betéti okiratok esetében a piaci érték meghatározása a szerződés szerinti jövőbeni készpénz-áramok diszkontált értékei alapján történik meg, ahol diszkontfaktornak a Csoport által hasonló maradványfutamidőre kínált betéti konstrukciók jelenleg érvényes kamatlábait tekintettük.

Kibocsátott kötvények és hátrasorolt kötelezettségek A Csoport által kibocsátott értékpapírok piaci értékének meghatározása a jegyzett árfolyamok alapján történik. A hátrasorolt kötelezettségek piaci értéke a Csoportnak hasonló maradványfutamidőre kínált hitelek jelenlegi kondíciói alapján kerül meghatározásra.

Derivatív pénzügyi instrumentumok Ezen eszközök és források a Csoport mérlegben piaci értéken jelennek meg.

50 A mérleg fordulónapot követő események

2007. januárjában 10.036 millió Ft névértékben kibocsátásra került MKB III. kötvény.

2006. december 1-én az Igazgatótanács új részvények kibocsátását hagyta jóvá 435.230 millió Ft értékben 30.800 Ft-os részvényenkénti áron. Minden részvény jegyzésre került 2007. január 18-ig.

Az Igazgatótanács a 2007. márciusi Éves Közgyűlésen 16.035 Ft-os, részvényenkénti 122,1%-os osztalékfizetést javasol.

A Csoport további Romexterra Bank részvények vételét tervezi két tételben: 2007. márciusában 7 millió euro (5%), 2007. áprilisában 28,5 millió euro (20%) értékben.

2007. januárjában a Csoport értékesítette 60%-os részesedését az Unionlease EAD-ban.

51 Változás a számviteli politikában

	Eredménytarta lék 2004. december 31-	2005. évi eredmény	Eredménytar talék	Átértékelési tartalék	Sajáttőke
	2006. január 1-én				
millió Ft					
A tavalyi beszámoló szerint	117 024	14 265	129 520	198	129 718
Amortizált hiteldíj					
Évente elhatárolt hiteldíj	(1 426)	(1 776)	(3 202)	-	(3 202)
Halasztott adó hatása	285	375	660	-	660
Az amortizált hiteldíjak teljes hatása	(1 141)	(1 401)	(2 542)	-	(2 542)
A lejáratig tartott értékpapírok portfóliójának átsorolása					
Átsorolás a kereskedési portfólióba	-	-	251	-	251
Átsorolás a likviditási portfólióba	-	-	-	853	853
A lejáratig tartott értékpapír portfólió átsorolásának teljes hatása	-	-	251	853	1 104
A közösen irányított vállalkozások esetében alkalmazott tökemódszer	-	(298)	1 353	-	1 353
A báziskorrekciónak teljes hatása	(1 141)	(1 699)	(938)	853	(85)
Báziskorrekciónal módosított érték	115 883	12 566	128 582	1 051	129 633

A BayernLB elvárásainak megfelelően a Csoport megváltoztatta a számviteli politikáját.

A szerződéskezési díj a hitelhez kapcsolódó kamatfizetések között kerül nyilvántartásra, ezért az adott hitel teljes futamidejére elhatárolásra kerül. Továbbá, a Csoport megszüntette a lejáratig tartott értékpapír portfólióját (lásd. 5. és 6. magyarázó Jegyzet).

A 2006. év előtt a közösen irányított vállalatok (MKB Euroleasing ZRt, MKB Euroleasing Autopark ZRt, Ercorner ZRt) az arányosítási módszerrel kerültek konszolidálásra. Az IAS 31 előírásaival és a BayernLB elvárásaival összhangban a Csoport 2006-tól megváltoztatta számviteli politikáját és jelenleg a közösen irányított vállalatok konszolidálását a tökemódszerrel végzi.