



MKB Bank Zrt.

10 011 922 641 911 400

Statisztikai számjel

*Nem konszolidált
Féléves
Jelentés*

készült

A MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK ALAPJÁN

Kelt, Budapest 2011.08.29.

2011. június 30.

Az MKB Bank Zrt. (A továbbiakban: Bank) Igazgatósága a 2011. augusztus 23-án megtartott ülésén megtárgyalta és elfogadta a Bank 2011. évi konszolidált féléves jelentését és elrendelte annak közzétételét. A Bank a közzététellel eleget tesz a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 54-55 paragrafusaiban, valamint a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet 2. sz. mellékletében, valamint a 4. számú melléklet 1.10. pontjában foglalt kötelezettségeknek.

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

S.sz.	Megnevezés	2010.12.31	2011.06.30
	ESZKÖZÖK (aktívák)		
1	1. Pénzeszközök	81 928	40 226
2	2. Állampapírok (3+4+5)	334 937	421 217
3	a) forgatási célú	334 946	420 738
4	b) befektetési célú		
5	2/A Állampapírok értékelési különbözete	-9	479
6	3. Hítelintézetekkel szembeni követelések (7+8+19+23)	113 602	127 149
7	a) látraszóló	11 104	9 673
8	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+14)	102 412	117 338
9	ba) éven belüli lejáratú	95 318	66 016
10	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	84 775	60 702
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben	22	49
14	bb) éven túli lejáratú	7 094	51 322
15	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	7 094	50 732
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
17	- MNB-vel szemben		
18	- elszámolóházzal szemben		
19	c) befektetési szolgáltatásból	86	138
20	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
21	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
22	- elszámolóházzal szemben	86	138
23	3/A Hítelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
24	4. Ügyfelekkel szembeni követelések (25+32+40)	1 985 475	1 780 179
25	a) pénzügyi szolgáltatásból (26+29)	1 985 100	1 779 634
26	aa) éven belüli lejáratú	606 141	219 828
27	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	78 290	24 587
28	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
29	ab) éven túli lejáratú	1 378 959	1 559 806
30	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	93 866	113 281
31	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
32	b) befektetési szolgáltatásból (35+36+37+38+39)	203	431
33	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
34	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
35	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		34
36	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	166	38
37	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	37	359
38	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés		
39	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40	4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	172	114
41	5. Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (42+45+53)	38 137	17 960
42	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (43+44)	0	0
43	aa) forgatási célú		
44	ab) befektetési célú		
45	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (46+50)	37 831	17 715
46	ba) forgatási célú	37 831	17 715
47	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	45	
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
49	- visszavásárolt saját kibocsátású	30 382	11 181
50	bb) befektetési célú		
51	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
53	5/A Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	306	245

54	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok (55+58+61)	6 382	2 814
55	a) részvények, részesedések forgatási célra	285	293
56	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
57	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
58	b) változó hozamú értékpapírok (59+60)	5 962	2 502
59	ba) forgatási célú	5 962	2 502
60	bb) befektetési célú		
61	6/A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	135	19
62	7. Részvények, részesedések befektetési célra (63+65+67)	456	445
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	456	445
64	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
65	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése		
66	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
67	7/A Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete		
68	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (69+71)	123 017	135 046
69	a) részvények, részesedések befektetési célra	123 017	135 046
70	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	36 715	45 592
71	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése		
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73	9. Immateriális javak (74+75)	23 440	23 140
74	a) immateriális javak	23 440	23 140
75	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76	10. Tárgyi eszközök (77+82+87)	3 869	3 700
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (78-81-ig)	3 421	3 247
78	aa) ingatlanok	1 950	1 932
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 452	1 311
80	ac) beruházások	19	4
81	ad) beruházásra adott előlegek		
82	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (83-86-ig)	448	453
83	ba) ingatlanok	34	34
84	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	414	418
85	bc) beruházások		
86	bd) beruházásra adott előlegek	0	1
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
88	11. Saját részvények		
89	12. Egyéb eszközök (90+91+94+95)	19 341	30 023
90	a) készletek	1 118	219
91	b) egyéb követelések	4 109	10 780
92	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	108	4 364
93	- egyéb részesedési viszonyban lévővállalkozással szembeni követelés		
94	12/A Egyéb követelések értékelési különbözete		
95	12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	14 114	19 024
96	13. Aktív időbeli elhatárolások (97+98+99)	19 253	25 093
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	17 929	17 031
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 324	8 062
99	c) halasztott ráfordítások		
100	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: (1+2+6+24+41+54+62+68+73+76+88+89+96)	2 749 837	2 606 992
101	Ebből: - <i>FORGÓESZKÖZÖK (1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12+2/A+3A+4A+5A+6/A+12/A+12B)</i>	1 207 863	827 464
102	- <i>BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10+7A)</i>	1 536 835	1 773 459

103		FORRÁSOK (passzívák)		
104	1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (105+106+117+121)	963 183	921 273
105	a)	látraszóló	5 549	2 157
106	b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (107+112)	957 497	918 941
107	ba)	éven belüli lejáratú	144 001	13 623
108		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	140 028	2 350
109		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
110		- MNB-vel szemben		
111		- elszámolóházzal szemben		
112	bb)	éven túli lejáratú	813 496	905 318
113		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	711 050	808 095
114		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
115		- MNB-vel szemben		
116		- elszámolóházzal szemben		
117	c)	befektetési szolgáltatásból	137	175
118		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
119		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
120		- elszámolóházzal szemben	137	175
121	1/A	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
122	2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (123+127+137+145)	1 263 281	1 157 185
123	a)	takarékbetétek (124-126-ig)	194	174
124	aa)	látraszóló		
125	ab)	éven belüli lejáratú	187	167
126	ac)	éven túli lejáratú	7	7
127	b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (128+131+134)	1 260 473	1 156 061
128	ba)	látraszóló	392 436	326 852
129		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	36 677	17 936
130		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	58	61
131	bb)	éven belüli lejáratú	837 814	785 311
132		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	1 915	1 842
133		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	250	3 347
134	bc)	éven túli lejáratú	30 223	43 898
135		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
136		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
137	c)	befektetési szolgáltatásból (140+141+142+143+144)	2 614	950
138		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
139		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
140	ca)	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	11	
141	cb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		0
142	cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	2 603	950
143	cd)	elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség		
144	ce)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
145	2/A	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
146	3.	Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség (147+154+161+168)	175 145	170 613
147	a)	kibocsátott kötvények (148+151)	175 145	170 613
148	aa)	éven belüli lejáratú	111 400	15 362
149		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	400	3 700
150		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
151	ab)	éven túli lejáratú	63 745	155 251
152		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	1 500	
153		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
154	b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (155+158)	0	0
155	ba)	éven belüli lejáratú		
156		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
157		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
158	bb)	éven túli lejáratú		
159		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
160		- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		

161	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (162+165)	0	0
162	ca) éven belüli lejáratú		
163	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
164	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
165	cb) éven túli lejáratú		
166	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
167	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
168	3/A Kibocsátott kötvények értékelési különbözete		
169	4. Egyéb kötelezettségek (170+174+177)	92 049	57 728
170	a) éven belüli lejáratú	62 064	35 122
171	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	44 675	4 191
172	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
173	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
174	b) éven túli lejáratú		
175	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
176	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
177	4/A Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	29 985	22 606
178	5. Passzív időbeli elhatárolások (179+180+181)	14 563	21 827
179	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	432	481
180	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	14 064	21 320
181	c) halasztott bevételek	67	26
182	6. Céltartalékok (183+184+185+186)	5 047	7 790
183	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	22	
184	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	3 453	7 026
185	c) általános kockázati céltartalék	1 572	764
186	d) egyéb céltartalék	0	
187	7. Hátrasorolt kötelezettségek (188+191+192)	96 169	91 635
188	a) alárendelt kölcsöntőke	96 169	91 635
189	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	96 169	91 635
190	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
191	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
192	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		
193	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
194	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
195	8. Jegyzett tőke	16 038	20 733
196	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
197	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
198	10. Tőketartalék (199+200)	136 708	181 491
199	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	136 647	181 430
200	b) egyéb	61	61
201	11. Általános tartalék	0	
202	12. Eredménytartalék (±)	81 057	-13 456
203	13. Lekötött tartalék	1 207	766
204	14. Értékelési tartalék	345	584
205	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka		
206	a) valós értékelés értékelési tartaléka	345	584
207	15. Mérleg szerinti eredmény (±)	-94 955	-11 177
208	FORRÁSOK ÖSSZESEN: (104+122+146+169+178+182+187+195+197+198+201+202+203+204+207+207/a+207/b)	2 749 837	2 606 992
209	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1/a+1/ba+1/c+2/aa+2/ab+2/ba+2/bb+2/c+3/aa+3/ba+3/ca+4/a)	1 586 187	1 202 325
210	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7+3/A)	1 003 640	1 196 109
211	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)	140 400	190 118

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

	S.sz.	Megnevezés	2010.06.30	2011.06.30
1	1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)	68 035	61 047
2		a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	14 190	11 762
3		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		4
4		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
5		b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	53 845	49 285
6		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	4 610	3 382
7		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
8	2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	41 569	38 259
9		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	10 862	10 631
10		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	32	69
11		KAMATKÜLÖNBŐZET (1-8)	26 466	22 788
12	3.	Bevételek értékpapírokból (13+14+15)	508	1 395
13		a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		0
14		b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	508	1 395
15		c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
16	4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)	10 769	10 535
17		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	9 144	9 198
18		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	71	70
19		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1	1
20		b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	1 625	1 337
21		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	762	
22		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1	
23	5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (24+27)	2 964	4 431
24		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2 776	4 289
25		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	7	7
26		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
27		b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	188	142
28		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		5
29		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
30	6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-35+39-44)	14 384	5 279
31		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	30 336	1 175
32		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34		- értékelési különbözet		
35		b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	3 585	10 074
36		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
37		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
38		- értékelési különbözet		
39		c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	52 691	37 291
40		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
41		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42		- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása		7
43		- értékelési különbözet	34 938	26 771
44		d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	65 058	23 113
45		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		3
46		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47		- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	26	50
48		- értékelési különbözet	54 989	15 713

49	7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (50+53)	4 015	4 439
50		a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	3 063	2 280
51		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	176	152
52		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53		b) egyéb bevételek	952	2 159
54		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
55		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56		- készletek értékvesztésének visszairása	41	
57	8.	Általános igazgatási költségek (58+66)	23 959	23 193
58		a) személyi jellegű ráfordítások (59+60+63)	10 943	10 842
59		aa) bérköltség	7 835	7 817
60		ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	845	660
61		Ebből: - társadalombiztosítási költségek	266	176
62		= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	53	22
63		ac) bérjárulékok	2 263	2 365
64		Ebből: - társadalombiztosítási költségek	2 156	2 186
65		= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1 957	1 920
66		b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	13 016	12 351
67	9.	Értécsökkenési leírás	1 521	1 637
68	10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (69+72)	8 432	14 576
69		a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	3 059	2 091
70		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
71		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72		b) egyéb ráfordítások	5 373	12 485
73		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
74		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75		- készletek értékvesztése		
76	11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (77+78)	69 450	42 528
77		a) értékvesztés követelések után	65 763	37 891
78		b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 687	4 637
79	12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (80+81)	19 640	29 945
80		a) értékvesztés visszairása követelések után	18 822	28 965
81		b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	818	980
82	12/A.	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	1 105	808
83	13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	2 001	0
84	14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
85	15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-31 440	-11 176
86		Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5±6+7/b-8-9-10/b-11+12+12/A.-13+14)	-31 444	-11 365
87		- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a)	4	189
88	16.	Rendkívüli bevételek		49
89	17.	Rendkívüli ráfordítások	73	41
90	18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-73	8
91	19.	Adózás előtti eredmény (±15±18)	-31 513	-11 168
92	20.	Adófizetési kötelezettség		9
93	21.	Adózott eredmény (±19-20)	-31 513	-11 177
94	22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)		
95	23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
96	24.	Jóváhagyott osztalék, részesedés		
97		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99	25.	Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)		



VEZETŐSÉGI JELENTÉS

AZ MKB Bank Zrt.

2011. I. FÉLÉVI

BESZÁMOLÓJÁHOZ

(Magyar Számviteli Szabályok, MSZSZ)

Az év első felében több nemzetközi esemény érintette hátrányosan az MKB Csoport országainak gazdaságát. A gazdasági növekedés általános lassulása mellett több, eurozónához tartozó ország stabilitása kérdőjeleződött meg kisebb-nagyobb mértékben, tovább mélyült az európai adósság válság, miközben nem volt megnyugtató válasz az amerikai eladósodottságra, Japánban pedig a természeti katasztrófa sorozat okozott további gazdasági bizonytalanságot. Ebben a környezetben a befektetők érdeklődése az érzékenyebbnek ítélt kelet-európai piacok felé jellemzően nem növekedett, holott a belső egyensúly (javulása) és gazdasági teljesítmény ezekben az országokban relatíve egyre kedvezőbb.

Magyarországon a GDP növekedés idén még kevésbé lesz dinamikus, mint a válság előtt volt és annak is fennáll a kockázata, hogy tartósan 3% alatt marad, az első féléves 1,5% (é/é) után. A növekedést továbbra is az export import feletti dinamikája hajtja (első 5 hónapban +16% illetve +14%). A belföldi fogyasztás élénkülésének apró jelei már mutatkoztak a félév végén, de az újabb externális válsághatások, ennek következtében a forint gyengülése kérdésessé teszi ennek tartósságát rövidtávon. Az ipari termelés első féléves 8,1%-os (é/é) növekedése is lassulást tükröz, amelyet az építőipari termelés tartós visszaesése tetézett. Ebben a környezetben különösen hangsúlyos a Széll Kálmán Terv strukturális elemeinek következetes véghezvitele. Összességében elmondható, hogy az MKB Csoport szempontjából legrelevánsabb magyar gazdasági környezet javulása a tervezési időszakban várthoz képest jóval lassabb ütemű és kisebb mértékű lett és várhatóan lesz 2011 egésze során.

2011-ben az MKB Bank folytatja a válság kirobbanásakor megfogalmazott, középtávú tőkepiaci attraktivitását erősítő stratégiai programja végrehajtását.

Ennek főbb elemei belső konszolidációval a bankműködés fundamentumainak megerősítése: tőkeoptimalizáció, stabil tőke- és likviditási helyzet fenntartása, az önfinanszírozó-képesség javítása, a folytatódó portfóliótisztítás a mérleg lejárat és devizaszerkezetének középtávú javulását célzó intézkedések, ill. lényeges működési hatékonyság-javulás. Ezen célok elérését segíti az elsődleges bankkapcsolattal rendelkező ügyfelek arányának növelése, az ügyfélkapcsolatok minőségének javítása és mélységének fokozása, a lojalitás erősítése, a jutalékeredmény számottevő növelése révén az eredménytermelő képesség további javítása illetve diverzifikálása, valamint szelektív finanszírozási tevékenység, az üzletágak differenciált stratégiája és növekedése. Mindezek többek között az eredménypozíció fokozatos javulása révén is hozzájárulnak a fenti alapvető stratégiai célhoz.

Az MKB Bank Zrt. MSZSZ szerinti 2011. I. félév végi 2.606,9 Mrd Ft-os mérlegfőösszege 5,2%-kal haladta meg a 2010. év végi 2.749,8 Mrd Ft-ot. A Bank bruttó eredménye az időszak végén 25,4 Mrd Ft volt, mely 43,1%-kal marad el 2010. I. félév végén elért eredménytől. Az eltérés főként a bankadó 6,7 Mrd forintos összegével valamint a spot ügyleteken elszenvedett árfolyamveszteséggel magyarázható. A folytatódó szigorú költséggazdálkodás eredményeképpen a banküzemi költségek 2,6%-kal csökkentek 2010. I. félévéhez képest (2011. I.: 24,8 Mrd Ft). 2011. I. félévében az MKB Bank üzemi eredménye 607 M Ft volt, jóval kevesebb, mint a tavalyi azonos időszakban. A gazdasági kilábalás elhúzódó továbbá kedvező hatása kétséget kizáróan jelentkezik az ügyfélkörben, ezért a portfólió minősége a korábban vártnál lassabb javulást mutat. Mindemellett az MKB Bank

kockázati költségei már mérsékeltebbek voltak, mint 2010 hasonló időszakában, ugyanakkor a kivetett bankadó hatása is tükröződik a 11,2 Mrd Ft-ot kitevő veszteségben.¹

AZ EGYES ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE

Vállalatok és intézményi ügyfélkapcsolatok²

2011. I. félév végén a vállalati számlavezető ügyfelek száma (beleértve a nagyvállalati és középvállalati ügyfelek számát) meghaladta a 12.000-et. A Bank nagyvállalati, középvállalati, projekt és intézményi ügyfelei részére folyósított hitelei záróállománya 2011. I. félév végén 1.361 Mrd Ft-ot ért el (2010: 1.532 Mrd Ft). A nem pénzügyi vállalati hitelezésben az MKB Bank piaci részesedése a félév végén 13,6% volt. A nagy-, és középvállalati és intézményi betétállományok 2011. június végén 578 Mrd Ft-ot tettek ki (2010.: 656 Mrd Ft), a Bank belföldi piaci részesedése a nem pénzügyi vállalati betétgyűjtésben 10,7% volt.

Nagyvállalati ügyfélkapcsolatok

A Bank nagyvállalati ügyfeleinek száma elérte a 290-et. A nagyvállalati kihelyezések záróállománya 2011. I. félév végén 1.101 Mrd Ft-ot volt (2010: 1.248 Mrd Ft), míg számla- és betétállományuk 9,5%-kal csökkenve 399 Mrd Ft- ért el.

Középvállalati ügyfelek

A Bank középvállalati ügyfeleinek száma az időszak végén megközelítette a 9.200-at. A középvállalati ügyfeleknek nyújtott hitelek záróállománya 2011. június végén közel 260 Mrd Ft-t tett ki (2010: 283 Mrd Ft), míg számla és betétállományuk 2011. I. félévi záróértéke 179 Mrd Ft volt (2010: 214 Mrd Ft).

RETAIL BANKSZOLGÁLTATÁSOK

Lakossági ügyfelek

2011. I. félév végére a Bank lakossági ügyfeleinek száma meghaladta a 352 ezret. A lakossági ügyfelek betétállománya 458 Mrd Ft-ot tett ki (2010: 467 Mrd Ft). A Bank piaci részesedése 5,8% volt. A Bank sikeresen meg tudta őrizni piaci pozícióját a háztartások megtakarításaiban (a betétek+kötvény+befektetési alap összesített állománya 666,3 MdFt-ot ért el), piaci részesedése 2011. I. negyedév végén 5,9%-ot ért el.

¹ A bruttó és az üzemi eredmény növekedési ütemét befolyásolja a HUF/EUR és a HUF/CHF árfolyamok változása.

HUF/EUR árfolyam az időszak végén: 2010.06.30.:286,5; 2011.06.30.: 265,6. HUF/EUR árfolyam féléves átlag: 2010.06.30.: 271,5; 2011.06.30.: 269,4

HUF/CHF árfolyam az időszak végén: 2010.06.30.:216,7; 2011.06.30.: 219,9. HUF/CHF árfolyam féléves átlag: 2010.06.30.: 189,2; 2011.06.30.: 212,2

² A kisvállalkozások a retail üzletág részét képezik az MKB Bank-ban, de a hitel és betétállományuk a szektorstatisztikák miatt a vállalati piacrész-számításoknál kerülnek figyelembe vételre.

A Bank lakossági hiteleinek záróállománya 2011. I. félév végén 533 Mrd Ft-ot ért el (2010: 556 Mrd Ft); a Bank piaci részesedése 6,4% volt.

Private banking

Az MKB Privát Bankári üzletága által kiszolgált ügyfelek száma a félév végére meghaladta az 1.580-at (2010: 1.400), míg az üzletág által kezelt vagyon a 206 Mrd Ft-ot (2010: 182 Mrd Ft).

Kisvállalkozások

A Bank kisvállalati ügyfeleinek száma a félév végére meghaladta a 39.400-at. Az ügyfélkörnek kihelyezett hitelállomány 2011. I. félév végén több mint 28 Mrd Ft volt (2010: 29 Mrd Ft), míg a betétállománya 106,8 Mrd Ft-ot ért el (2010: 126 Mrd Ft).

PÉNZ- ÉS TŐKEPIACOK, BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

Az elmúlt éveket jellemző volatilis piaci és negatív gazdasági környezet 2011 első félévében még inkább konszolidálódott, mely üzletágtól függően vegyesen hatott a pénz- és tőkepiaci, ill. befektetési szolgáltatások teljesítményére.

Az MKB befektetési alapok piaci részesedése 2011. I. félév végén 3,6 %-ot ért el (2010: 4,2%), míg a kezelt állomány az időszak végén 113,7 Mrd Ft volt. A Bank 3,4%-os piaci részesedést ért el az elsődleges állampapír-forgalmazók rangsorában a tárgyidőszak végén. Az MKB azonnali FX ügyfélforgalomban szerzett piacrésze 2011 I. félévében továbbra is magas, 10,3% (2010: 11,4%). Az MKB Bank továbbra is az egyik legnagyobb szereplő a belföldi vállalati / hitelintézeti kötvénypiacon, saját kibocsátású kötvényállománya az időszak végén 160 Mrd Ft volt.

ÉRTÉKESÍTÉSI CSATORNÁK

2011. I. félév végén a Bank hálózati egységeinek száma 87 volt. Az MKB által kibocsátott lakossági bankkártyák száma 2011. június végén meghaladta a 220 ezer darabot, míg a kibocsátott üzleti bankkártyáké megközelítette a 28 ezret. MobilBANKár szerződéssel több mint 171 ezer ügyfél, elektronikus banki szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel több, mint 168 ezer ügyfél rendelkezett.

NYILATKOZAT

24/2008 (VIII.15) PM rendelet alapján

a 2011. évi nem konszolidált féléves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

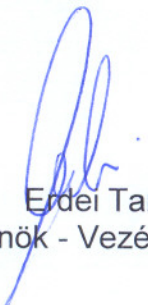
Az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) a Bank nem konszolidált féléves beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

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

A nem konszolidált féléves beszámolóról független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

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

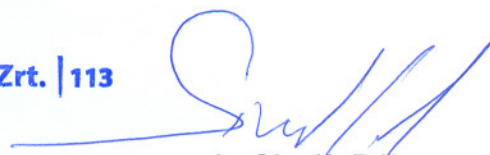
Budapest, 2011. augusztus 29.



Erdői Tamás
Elnök - Vezérigazgató

MKB Bank Zrt.

MKB Bank Zrt. | 113



dr. Simák Pál
Vezérigazgató - helyettes