



MKB Bank Zrt.

10 011 922 641 911 400
Statisztikai számjel

Féléves beszámoló

készült
Magyar Számviteli Szabályok (MSZSZ) szerint

Kelt: Budapest, 2012. augusztus 28.

2012. június 30.

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

S.sz.	Megnevezés	2011. dec. 31.	2012.06.30
	ESZKÖZÖK (aktívák)		
1	1. Pénzeszközök	65 618	34 564
2	2. Állampapírok (3+4+5)	550 843	529 520
3	a) forgatási célú	551 949	529 126
4	b) befektetési célú		
5	2/A Állampapírok értékelési különbözete	-1 106	394
6	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések (7+8+19+23)	91 070	50 630
7	a) látraszóló	8 496	6 931
8	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+14)	82 518	43 699
9	ba) éven belüli lejáratú	82 518	31 882
10	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	80 344	13 778
11	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
12	- MNB-vel szemben		
13	- elszámolóházzal szemben	46	75
14	bb) éven túli lejáratú	0	11 817
15	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	11 817
16	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
17	- MNB-vel szemben		
18	- elszámolóházzal szemben		
19	c) befektetési szolgáltatásból	56	
20	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
21	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
22	- elszámolóházzal szemben	56	
23	3/A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
24	4. Ügyfelekkel szembeni követelések (25+32+40)	1 784 445	1 604 164
25	a) pénzügyi szolgáltatásból (26+29)	1 783 827	1 603 192
26	aa) éven belüli lejáratú	680 912	276 627
27	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	100 320	41 695
28	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
29	ab) éven túli lejáratú	1 102 915	1 326 565
30	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	58 709	101 680
31	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
32	b) befektetési szolgáltatásból (35+36+37+38+39)	450	825
33	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		432
34	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
35	ba) tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		73
36	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	89	54
37	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	361	698
38	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés		
39	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40	4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	168	147
41	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (42+45+53)	23 608	16 381
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)	23 429	16 104
46	ba) forgatási célú	23 429	16 104
47	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
48	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
49	- visszavásárolt saját kibocsátású	14 752	10 886
50	bb) befektetési célú		
51	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
53	5/A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	179	277

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

S.sz.	Megnevezés	2011. dec. 31.	2012.06.30
54	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok (55+58+61)	3 108	3 479
55	a) részvények, részesedések forgatási célra	547	1 040
56	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
57	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocs.		
58	b) változó hozamú értékpapírok (59+60)	2 540	2 384
59	ba) forgatási célú	2 540	2 384
60	bb) befektetési célú		
61	6/A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	21	55
62	7. Részvények, részesedések befektetési célra (63+65+67)	450	438
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	450	438
64	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
65	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbitése		
66	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
67	7/A Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete		
68	8. Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban (69+71)	105 034	108 023
69	a) részvények, részesedések befektetési célra	105 034	108 023
70	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	22 628	25 196
71	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbitése		
72	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73	9. Immateriális javak (74+75)	8 969	8 968
74	a) immateriális javak	8 969	8 968
75	b) immateriális javak értékhelyesbitése		
76	10. Tárgyi eszközök (77+82+87)	3 500	3 336
77	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (78-81-ig)	3 038	2 882
78	aa) ingatlanok	1 885	1 819
79	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 153	1 063
80	ac) beruházások		
81	ad) beruházásra adott előlegek		
82	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (83-86-ig)	462	454
83	ba) ingatlanok	34	34
84	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	418	417
85	bc) beruházások		
86	bd) beruházásra adott előlegek	10	3
87	c) tárgyi eszközök értékhelyesbitése		
88	11. Saját részvények		
89	12. Egyéb eszközök (90+91+94+95)	38 764	34 413
90	a) készletek	290	69
91	b) egyéb követelések	15 641	9 243
92	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	111	
93	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
94	12/A Egyéb követelések értékelési különbözete		
95	12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	22 833	25 101
96	13. Aktív időbeli elhatárolások (97+98+99)	21 582	24 025
97	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	19 643	16 520
98	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 939	7 505
99	c) halasztott ráfordítások		
100	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: (1+2+6+24+41+54+62+68+73+76+88+89+96)	2 696 991	2 417 941
101	<i>Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK (1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12+2/A+3A+4A+5A+6/A+12/A+12B)</i>	<i>1 477 374</i>	<i>959 870</i>
102	<i>- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10+7A)</i>	<i>1 220 868</i>	<i>1 459 147</i>

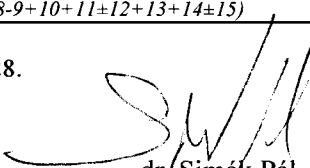
NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

S.sz.	Megnevezés	2011. dec. 31.	2012.06.30
103	FORRÁSOK (passzívák)		
104	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (105+106+117+121)	958 985	704 957
105	a) látraszóló	4 266	5 529
106	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (107+112)	954 605	698 942
107	ba) éven belüli lejáratú	234 611	15 229
108	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	216 215	
109	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
110	- MNB-vel szemben		
111	- elszámolóházzal szemben		
112	bb) éven túli lejáratú	719 994	683 713
113	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	590 624	565 835
114	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
115	- MNB-vel szemben		
116	- elszámolóházzal szemben		
117	c) befektetési szolgáltatásból	114	486
118	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
119	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
120	- elszámolóházzal szemben	114	485
121	1/A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
122	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (123+127+137+145)	1 295 031	1 252 131
123	a) takarékbetétek (124-126-ig)	160	144
124	aa) látraszóló		
125	ab) éven belüli lejáratú	160	137
126	ac) éven túli lejáratú	0	7
127	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (128+131+134)	1 293 572	1 250 721
128	ba) látraszóló	378 050	335 381
129	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	15 940	14 754
130	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	31	56
131	bb) éven belüli lejáratú	879 207	860 607
132	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	1 729	7 171
133	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben	3 001	2 725
134	bc) éven túli lejáratú	36 315	54 733
135	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
136	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
137	c) befektetési szolgáltatásból (140+141+142+143+144)	1 299	1 266
138	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
139	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
140	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	7	
141	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
142	cc) bef. szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	1 292	1 266
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)	184 448	167 986
147	a) kibocsátott kötvények (148+151)	184 448	167 986
148	aa) éven belüli lejáratú	92 718	9 516
149	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	200	
150	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
151	ab) éven túli lejáratú	91 730	158 470
152	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	4 000	
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		

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

S.sz.	Megnevezés	2011. dec. 31.	2012.06.30
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)	45 831	37 145
170	a) éven belüli lejáratú	15 570	18 122
171	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	31	
172	- egyéb részesedései viszonyban lévő vállalkozással szemben		
173	- szöv. 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	30 261	19 023
178	5. Passzív időbeli elhatárolások (179+180+181)	19 420	21 416
179	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	614	488
180	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	18 780	20 910
181	c) halasztott bevételek	26	18
182	6. Céltartalékok (183+184+185+186)	7 107	4 585
183	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	231	22
184	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	5 281	3 573
185	c) általános kockázati céltartalék	1 595	990
186	d) egyéb céltartalék		
187	7. Hátrasorolt kötelezettségek (188+191+192)	107 936	100 405
188	a) alárendelt kölcsöntőke	107 936	100 405
189	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	107 936	100 405
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	20 733	43 936
196	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
197	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
198	10. Tőketartalék (199+200)	181 491	220 287
199	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszió)	181 430	220 226
200	b) egyéb	61	61
201	11. Általános tartalék		
202	12. Eredménytartalék (±)	-13 008	-124 292
203	13. Lekötött tartalék	317	247
204	14. Értékelési tartalék	55	636
205	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
206	a) való értékelés értékelési tartaléka	55	636
207	15. Mérleg szerinti eredmény (±)	-111 355	-11 498
208	FORRÁSOK ÖSSZESEN: (104+122+146+169+178+182+187+195+197+198+201+202+203+204+207+207/a+207/b)	2 696 991	2 417 941
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)	1 636 256	1 265 296
210	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7+3/A)	955 975	997 328
211	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14±15)	78 233	140 814

Kelt: Budapest, 2012. augusztus 28.


dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató


Rádi János
Számvitel és Információs Zolgáltatás Igazgatója


NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

	S.sz.	Megnevezés	2011.12.31	2012.06.30
1	1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)	127 292	62 907
2		a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	27 504	16 094
3		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
4		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
5		b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	99 788	46 813
6		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	7 525	3 638
7		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
8	2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	82 505	44 416
9		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	22 291	9 780
10		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	186	102
11		KAMATKÜLÖNBÖZET (1-8)	44 787	18 491
12	3.	Bevételek értékpapírokból (13+14+15)	1 395	501
13		a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	40
14		b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	1 395	432
15		c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	29
16	4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)	20 833	9 820
17		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	18 208	8 685
18		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	141	72
19		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1	
20		b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	2 625	1 135
21		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 643	223
22		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	3	1
23	5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (24+27)	9 424	3 949
24		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	9 110	3 823
25		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	15	6
26		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
27		b) befektetési szolgáltatások ráfordításai (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	314	126
28		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
29		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
30	6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-35+39-44)	21 720	8 602
31		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	3 134	1 511
32		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34		- értékelési különbözet		
35		b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	578	7 820
36		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1	
37		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
38		- értékelési különbözet		
39		c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	68 482	40 476
40		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
41		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42		- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	7	1 515
43		- értékelési különbözet	36 966	31 780
44		d) befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordítása)	49 318	25 565
45		Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	3	
46		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47		- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	4 456	650
48		- értékelési különbözet	31 226	17 539
49	7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (50+53)	8 595	2 787
50		a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	3 783	1 618
51		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	348	188
52		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53		b) egyéb bevételek	4 812	1 169
54		Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
55		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56		- készletek értékvesztésének visszairása		
57	8.	Általános igazgatási költségek (58+66)	48 640	24 694
58		a) személyi jellegű ráfordítások (59+60+63)	22 367	12 376
59		aa) bérköltség	16 133	8 597
60		ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1 343	1 057

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

S.sz.	Megnevezés	2011.12.31	2012.06.30
61	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	298	135
62	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	38	19
63	ac) bérjárulékok	4 891	2 722
64	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	4 541	2 535
65	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	3 947	0
66	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	26 273	12 318
67	9. Értékcsökkenési leírás	3 440	1 161
68	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (69+72)	46 651	11 743
69	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	3 416	1 365
70	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1	
71	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72	b) egyéb ráfordítások	43 235	10 378
73	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
74	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75	- készletek értékesítése		
76	11. Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (77+78)	96 708	32 840
77	a) értékesítés követelések után	92 378	32 114
78	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4 330	726
79	12. Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (80+81)	41 182	22 780
80	a) értékesítés visszairása követelések után	38 511	20 542
81	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 671	2 238
82	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-23	605
83	13. Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	44 112	557
84	14. Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		272
85	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-110 486	-11 086
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)	-110 853	-11 339
87	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a)	367	253
88	16. Rendkívüli bevételek	19 011	8
89	17. Rendkívüli ráfordítások	19 864	154
90	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-853	-146
91	19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	-111 339	-11 232
92	20. Adófizetési kötelezettség	16	266
93	21. Adózott eredmény (±19-20)	-111 355	-11 498
94	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)		
95	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
96	24. Jávahagyott osztalék, részesedés		
97	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99	25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	-111 355	-11 498

Kelt: Budapest, 2012. augusztus 28.



dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató



Rádi János
Számvitel és Információs Szolgáltatás Igazgatója

NYILATKOZAT

24/2008 (VIII.15) PM rendelet alapján

a 2012. évi nem konszolidált féléves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

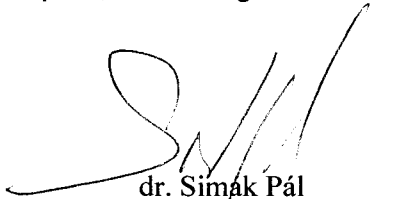
Az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) a Bank nem konszolidált féléves beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

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, ismertetve a pénzügyi év hátralevő hat hónapját érintő főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2012. augusztus 28.



dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató



Rádl János
Számvitel és Információs szolgáltatás Igazgatója



VEZETŐSÉGI JELENTÉS

AZ MKB Bank Zrt.

2012. I. FÉLÉVI

BESZÁMOLÓJÁHOZ

(Magyar Számviteli Szabályok, MSZSZ)

Az év első felében a nemzetközi pénzügyi bizonytalanságot fokozta és az MKB Bank számára meghatározó magyar gazdaság rövidtávú növekedési kilátásait is negatívan befolyásolta, a GDP előrejelzést csökkentette az európai adósságválság további eszkalációja és elhúzódó kezelése, az USA pénzügyi feszültségei és a Távol-keleti gazdaságok közül különösen Kína várható lassulása. A magyar gazdaság húzóereje az export a belső kereslet zsugorodása mellett. Azonban a 2011 évi jellemzően magas exportdinamika a felvevő NYEU országok gyenge növekedése ill. visszaesése miatt gyengült. Az ország folytatja komoly erőfeszítéseit az egyensúly javítása érdekében, relatíve kedvezőbb pozícióba kerülve ezáltal mint számos, problematikus eurozóna tagállam. A bankrendszer, jóllehet rendszerszinten stabil, a válság intézkedések következtében és az anyabankok helyzetéből is fakadóan változatlanul negatívan érintett, ami a tőke korlátosságát, a folytatódó deleverage folyamatot illeti. Ugyanakkor az NPL-ek még növekvő tendenciát mutatnak, a szektorszintű profitabilitás egyelőre romlik.

A korábbi elemzői, piaci várakozásoknak megfelelően Magyarország 2012 első felében recesszióba került, a GDP az első 6 hónapban reálértékben 1%-kal mérséklődött. A belső fogyasztás nem növekedett (kiskereskedelmi forgalom -1%-kal az első öt hónap adata alapján), a beruházások visszaestek, az ipari termelés -0,4% (2012. I. félév) és az eddigi húzóerő ipari export is lassulni kezdett 1%-os bővüléssel. A legutóbbi időszak gépjárműipari beruházásainak dinamizáló hatása fokozatos és korlátozott, nem ellensúlyozza pl. az építőipari ágazat évek óta tartó visszaesését. Az infláció a kormányzati intézkedések és világgpiaci folyamatok együttes hatásaként a vártnak megfelelően viszonylag magas szinten alakult (júniusban é/é alapon 5,6%), a pénzügyi hozamszint pedig fokozatosan olvadt a jegybanki alapkamat közelébe (7%). A forintárfolyam hektikusan változott a félév során, azt alapvetően a globális gazdasági és pénzügyi folyamatok, ezen belül különös hangsúllyal a problematikus eurozóna országok adósságválságára adott rövidtávú válaszokkal, hosszú távú megoldási lehetőségekkel, illetve a magyar válságkezelés sajátosságaival és az elhúzódó IMF-EU tárgyalásmegkezdéssel kapcsolatos pénzügyi megítélés mozgatta. A költségvetési pozíció a már ismert egyszéri/rövid távú intézkedések eredményeképpen nemzetközi összehasonlításban kedvező képet mutat. Ugyanakkor a vártnál kedvezőtlenebb gazdasági pálya (2012. évi várható GDP zsugorodás: 0,5-1,5%), ezáltal a veszélyeztetett költségvetési hiánycél miatt a kormányzat további bevételnövelő (+150 MrdFt 2012, 600 MrdFt 2013) és élénkítő intézkedéseket (300MrdFt-os csomag 2013-tól?) jelentett be. A bevételnövelő intézkedések közé tartozik már 2012-től a telekom szektor további terhe, illetve a gyógyszeripart, energiaszektort, biztosítást érintő intézkedések, valamint az EU-ban elsőként a pénzügyi tranzakciós illeték bevezetése. Az Ecofin elfogadta a Széll Kálmán Terv2-ön és a konvergencia programon nyugvó magyar költségvetési tervezetet és középtávú előrejelzést és június 22-én érvénytelenítette a Magyarországnak szánt kohéziós források felfüggesztéséről szóló korábbi döntését. Reális az esélye annak is, hogy Magyarország 2013 elején kikerül a túlzott deficit eljárás alól. A vitás pontokat feloldva, hosszas előkészítést követően 2012 júliusában megkezdődtek a tárgyalások az IMF-fel egy készenléti hitelmegállapodásra vonatkozóan.

Az MKB Bank a külső környezet várható alakulásának megfelelően megkezdte új stratégiájának kidolgozását, mellyel azt célozza, hogy középtávon egy kiegyensúlyozott jövedelmezőséget, a tulajdonos számára megfelelő tőke-arányos megtérülést biztosító, önállóan életképes pénzintézeté váljon. Új stratégiája kidolgozásakor és végrehajtásában teljes mértékben élvezzi a BayernLB támogatását. A stratégia elemei: tartósan jövedelmező és növekvő pálya megalapozása, a banki fundamentumok (tőke-, és likviditási helyzet, önfinanszírozási képesség, portfólióminőség), megóvása és megerősítése, a költség-, folyamat- és szervezeti hatékonyság fokozása, szelektív bővülés üzletágakban/szegmensekben, a bevételi szerkezet diverzifikálása, bevételek növelése.

A megvalósítás érdekében 2012 I. félévében több belső projektet indított a Bank a fő stratégiai szegmensek megerősítésére, a működési hatékonyság növelésére, valamint a veszteséges üzletek

folyamatos leépítésére. Utóbbi első lépése volt, hogy 2012 áprilisában adásvételi szerződést írt alá romániai érdekeltsége, az MKB Romexterra értékesítéséről. A tranzakció várhatóan 2012. harmadik negyedévében zárul le. A működési hatékonyság javulását célozza egy, szintén megkezdett, kétéves, belső szervezetfejlesztéssel is járó, átalakulási program. Fentiek hozzájárulnak az MKB Bank konszolidációjához és új növekedési pályája megalapozásához.

Ebben a környezetben 2012. I. félév végén az MKB Bank Zrt. MSZSZ szerinti mérlegfőösszege 2011. I. félév végéhez képest 10,3%-kal kisebb 2.417,9 Mrd Ft-ot érve el. A Bank bruttó eredménye az időszak végén 24,5 Mrd Ft volt, ami 3,6%-kal marad el 2011. I. félév végén elért eredménytől. A 2012 első félévben beindított kétéves átalakulási programmal kapcsolatos egyszeri restrukturálási költségek hatásától tisztítottan a banküzemi költségek nominálisan 4.8%-kal mérséklődtek. 2012. I. félévében az MKB Bank üzemi eredménye -1,3 Mrd Ft volt. A gazdasági környezet változatlanul kedvezőtlen, a portfólió minősége rövidtávon nem javul. Mindemellett az MKB Bank kockázati költségei mérsékeltebbek voltak, mint 2011 hasonló időszakában a korábbi kiugró tartalékképzés miatt. A kivetett extra bankadó teljes éves hatása is tükröződik a 11,5 Mrd Ft-ot kitevő veszteségben. Ugyanakkor, a Bank eredménye a Bankadó, egyszeri restrukturálási költségek és leányvállalatok utáni értékvesztés nélkül pozitív lett volna 2012 I félévben.¹

AZ EGYES ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE

WHOLESALE BANKSZOLGÁLTATÁSOK²

2012. I. félév végén a vállalati számlavezető ügyfelek száma (beleértve a nagyvállalati, intézményi és középvállalati ügyfelek számát) meghaladta a 11.000-et. A Bank nagyvállalati, középvállalati, projekt és intézményi ügyfelei részére folyósított hitelei záróállománya, ideértve a speciális kezelésben lévő portfóliót, 2012. I. félév végén 1.325 Mrd Ft-ot ért el (2011: 1.430 Mrd Ft). A nem pénzügyi vállalati hitelezésben az MKB Bank piaci részesedése a félév végén 14,1% volt. A nagy-, és középvállalati és intézményi betétállományok 2012. június végén 630 Mrd Ft-ot tettek ki (2011: 617 Mrd Ft), a Bank belföldi piaci részesedése a nem pénzügyi vállalati betétgyűjtésben 11.0% volt.

Nagyvállalati ügyfélkapcsolatok

A Bank nagyvállalati ügyfeleinek és leányvállalataiknak száma az időszak végén megközelítette az 1000-et. A nagyvállalati kihelyezések záróállománya 2012. I. félév végén 316,5 Mrd Ft-ot volt, míg számla- és betétállományuk 358 Mrd Ft- ért el.

Középvállalati ügyfelek

A Bank core középvállalati ügyfeleinek száma az időszak végén meghaladta a 10 ezret. Ezen ügyfeleknek nyújtott hitelek záróállománya 2012. június végén 287 Mrd Ft-t tett ki (2011: 318 Mrd Ft), míg számla és betétállományuk 2012. I. félévi záróértéke 234 Mrd Ft volt (2011: 217 Mrd Ft).

RETAIL BANKSZOLGÁLTATÁSOK

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: 2011.06.30.:265,6; 2012.06.30.: 288,2 HUF/EUR árfolyam féléves átlag: 2011.06.30.: 269,4; 2012.06.30.: 295,64
HUF/CHF árfolyam az időszak végén: 2011.06.30.:219,9; 2012.06.30.: 239,9. HUF/CHF árfolyam féléves átlag: 2011.06.30.: 212,2; 2012.06.30.: 245,34

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.

Lakossági ügyfelek

2012. I. félév végére a Bank lakossági ügyfeleinek száma elérte a 360 ezret. A Bank sikeresen tudta tovább erősíteni piaci pozícióját a háztartások megtakarításaiban: a betétek+kötvény+befektetési alap összesített állománya 2012 I. félév végén névértéken 605,4 Mrd Ft-t ért el. A Bank piaci részesedése 2012. I. negyedév végére 6,3%-ra emelkedett. Ezen belül, a lakossági ügyfelek számla- és betétállománya 496 Mrd Ft-ot tett ki (2011: 517 Mrd Ft), ez 6%-os piaci részesedésnek felelt meg, miközben a részükre értékesített MKB kötvények állománya névértéken 121 Mrd Ft volt. A Bank lakossági hiteleinek záróállománya 2012. I. félév végén a végtörlesztés hatásait is tükrözve meghaladta a 438 Mrd Ft-ot (2011: 531 Mrd Ft); a Bank piaci részesedése 5,8%-os.

Private banking

Az MKB Privát Bankári üzletága által kiszolgált ügyfelek száma a félév végére tovább növekedve meghaladta az 1.800-at, míg az üzletág által kezelt vagyon szintén növekedve a 243 Mrd Ft-ot.

Kisvállalkozások

A Bank kisvállalati ügyfeleinek száma a félév végére megközelítette a 44.300-at. Az ügyfélkörnek kihelyezett hitelállomány 2012. I. félév végén mintegy 27 Mrd Ft volt (2011: 26,7 Mrd Ft), míg a betétállomány közel 132 Mrd Ft-ot ért el (2011: 144 Mrd Ft).

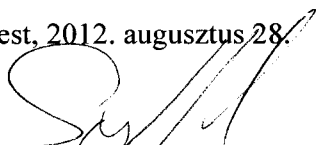
PÉNZ- ÉS TŐKEPIAC, BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

Az elmúlt évekre jellemző volatilis piaci környezet 2012 első félévében némileg konszolidálódott, mely üzletágtól függően vegyesen hatott a pénz- és tőkepiaci, ill. befektetési szolgáltatások teljesítményére.

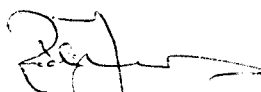
Az MKB befektetési alapok piaci részesedése 2012. I. félév végén 3,98 %-ot ért el (2011: 3,74%), míg a kezelt állomány az időszak végén 116,5 Mrd Ft volt. A Bank 2,8%-os piaci részesedést ért el az elsődleges állampapír-forgalmazók rangsorában a tárgyidőszak végén. Az MKB azonnali FX ügyfélforgalomban szerzett piacrésze 2012 I. félévében továbbra is magas, 12,2% (2011: 10,5%).

Az MKB Bank továbbra is az egyik legnagyobb szereplő a belföldi vállalati / hitelintézeti kötvénypiacon, saját belföldi kibocsátású kötvényállománya az időszak végén 168 Mrd Ft volt.

Budapest, 2012. augusztus 28.



dr. Simák Pál
elnök-vezérigazgató



Rádi János
Számvitel és Információszerzés Igazgatója