

Pénzügyi beszámoló

(MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK ALAPJÁN)

1997. december 31.

Mérleg

(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

ezer forintban

Sorsz. A tétel megnevezése		Előző év	Tárgyév
		1996. dec. 31.	1997. dec. 31.
a	b	c	d
	ESZKÖZÖK /AKTÍVÁK/		
1	A/ FORGÓESZKÖZÖK (2+3+19+81 sorok)	305.419.994	406.613.755
2	I. PÉNZESZKÖZÖK	50.581.008	73.335.881
3	II. ÉRTÉKPAPÍROK (4+12+17–18 sorok)	22.575.639	27.218.437
4	1. Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező piacképes értékpapírok (5+6+11 sorok)	23.570.731	26.623.848
5	a) a Magyar Állam, helyi önkormányzat által kibocsátott értékpapírok	22.251.177	24.953.692
6	b) más kibocsátó által kibocsátott (7.–10 . sorok)	1.319.554	1.670.156
7	ba) anya és leányvállalatok		
8	bb) közös vezetésű vállalkozások		
9	bc) társult vállalkozások		
10	bd) egyéb	1.319.554	1.670.156
11	c) saját kibocsátású és visszavásárolt		
12	2. Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok (13.–16. sorok)	391.575	1.141.562
13	a) anya és leányvállalatok		
14	b) közös vezetésű vállalkozások		
15	c) társult vállalkozások		
16	d) egyéb	391.575	1.141.562
17	3. Saját részvények	860.738	
18	4. Értékpapírok után képzett céltartalék (–)	2.247.405	546.973
19	III. KÖVETELÉSEK (20+32+37+63+69+74–79–80 sorok)	231.653.147	305.954.521
20	1. Hitelintézzettel szembeni követelések éven belüli lejáratra (21+26+31 sorok)	44.747.629	49.763.361
21	a) látra szóló (22.–25. sorok)	1.167.860	990.957
22	aa) anya és leányvállalatok		
23	ab) közös vezetésű vállalkozások		
24	ac) társult vállalkozások		
25	ad) egyéb	1.167.860	990.957
26	b) egyéb (27.–30. sorok)	33.579.769	48.772.404
27	ba) anya és leányvállalatok		
28	bb) közös vezetésű vállalkozások		
29	bc) társult vállalkozások		657.860
30	bd) egyéb	33.579.769	48.114.544
31	c) MNB-vel szembeni követelés	10.000.000	
32	2. Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra (33.–36. sorok)	89.439.959	138.790.554
33	a) anya és leányvállalatok	259.253	463.988
34	b) közös vezetésű vállalkozások		
35	c) társult vállalkozások	761.002	2.285.589
36	d) egyéb	88.419.704	136.040.977
37	3. Egyéb követelések (38+43+48+53+58 sorok)	9.662.205	2.353.732
38	a) Tőzsdei befektetési, szolgáltatási tevékenységből adódó követelések (39.–42. sorok)	7.212	31.269
39	aa) anya és leányvállalatok		
40	ab) közös vezetésű vállalkozások		

Sorsz. A tétel megnevezése		Előző év	Tárgyév
a	b	1996. dec. 31.	1997. dec. 31.
		c	d
41	ac) társult vállalkozások		
42	ad) egyéb	7.212	31.269
43	b) Tőzsdén kívüli befektetési, szolgáltatási tevékenységből adódó követelések (44.–47. sorok)	153.125	475.020
44	ba) anya és leányvállalatok		
45	bb) közös vezetésű vállalkozások		
46	bc) társult vállalkozások		
47	bd) egyéb	153.125	475.020
48	c) Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfelekkel szembeni követelések (49.–52. sorok)	4.285.612	742.278
49	ca) anya és leányvállalatok		
50	cb) közös vezetésű vállalkozások		
51	cc) társult vállalkozások		
52	cd) egyéb	4.285.612	742.278
53	d) Elszámolóházzal szembeni követelések (54.–57. sorok)	28.169	-9.034
54	da) anya és leányvállalatok		
55	db) közös vezetésű vállalkozások		
56	dc) társult vállalkozások		
57	dd) egyéb	28.169	-9.034
58	e) Különféle egyéb követelések (59.–62. sorok)	5.188.087	1.114.199
59	ea) anya és leányvállalatok	511.705	257.748
60	eb) közös vezetésű vállalkozások		
61	ec) társult vállalkozások		
62	ed) egyéb	4.676.382	856.451
63	4. Hitelintézetekkel szembeni követelések éven túli lejáratra (65.–68. sorok)	44.811.409	27.382.888
64	Ebből: MNB-vel szembeni követelések	40.294.058	16.836.388
65	a) anya és leányvállalatok		
66	b) közös vezetésű vállalkozások		
67	c) társult vállalkozások		
68	d) egyéb	44.811.409	27.382.888
69	5. Ügyfelekkel szembeni követelések éven túli lejáratra (70.–73. sorok)	49.217.278	93.219.473
70	a) anya és leányvállalatok		7.271.575
71	b) közös vezetésű vállalkozások		
72	c) társult vállalkozások		
73	d) egyéb	49.217.278	85.947.898
74	6. Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelések (75.–78. sorok)	0	0
75	a) anya és leányvállalatok		
76	b) közös vezetésű vállalkozások		
77	c) társult vállalkozások		
78	d) egyéb		
79	7. Követelések után képzett kockázati céltartalék (-)	5.130.239	5.109.747
80	8. Kamatkövetelések után képzett kockázati céltartalék (-)	1.095.094	445.740
81	IV. KÉSZLETEK (82+83+84+85+86-87 sorok)	610.200	104.916
82	1. Anyagok	84.853	2.000
83	2. Áruk	842.602	567.716
84	3. Alvállalkozói teljesítmények	145	
85	4. Saját termelésű készletek		
86	5. Készletekre adott előlegek		
87	6. Készletek után képzett céltartalék (-)	317.400	464.800

Sorsz. A tétel megnevezése		Előző év	Tárgyév
a	b	1996. dec. 31.	1997. dec. 31.
		c	d
88	B) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (89+115+118 sorok)	34.254.058	40.674.449
89	I. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK		
	(90+101+106–113+114 sorok)	21.974.746	39.349.557
90	1. Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező		
	értékpapírok (91+96 sorok)	4.778.409	22.250.713
91	a) hitelintézetekben (91.–95. sorok)	0	2.110.254
92	aa) anya és leányvállalatok		
93	ab) közös vezetésű vállalkozások		
94	ac) társult vállalkozások		2.110.254
95	ad) egyéb		
96	b) egyéb vállalkozásokban (97.–100. sorok)	4.778.409	20.140.459
97	ba) anya és leányvállalatok	3.986.398	19.681.691
98	bb) közös vezetésű vállalkozások		
99	bc) társult vállalkozások	468.471	165.258
100	bd) egyéb	323.540	293.510
101	2. Egyéb pénzügyi befektetések (102.–105. sorok)	0	0
102	a) anya és leányvállalatok		
103	b) közös vezetésű vállalkozások		
104	c) társult vállalkozások		
105	d) egyéb		
106	3. Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező		
	értékpapírok (107+108 sorok)	17.657.802	17.507.223
107	a) A Magyar Állam, helyi önkormányzat által kibocsátott	17.628.840	17.492.742
108	b) más kibocsátó által kibocsátott (109.–112. sorok)	28.962	14.481
109	ba) anya és leányvállalatok		
110	bb) közös vezetésű vállalkozások		
111	bc) társult vállalkozások		
112	bd) egyéb	28.962	14.481
113	4. Befektetett pénzügyi eszközök után képzett kockázati		
	céltartalék (–)	461.465	408.379
114	5. Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése		
115	II. IMMATERIÁLIS JAVAK (116+117 sorok)	295.586	103.141
116	1. Immateriális javak	295.586	103.141
117	2. Immateriális javak értékhelyesbítése		
118	III. TÁRGYI ESZKÖZÖK (119+124+129 sorok)	11.983.726	1.221.751
119	1. Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei (120.–123. sorok)	11.701.355	804.405
120	a) ingatlanok	8.888.510	636.148
121	b) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2.641.153	82.819
122	c) beruházások	160.545	85.438
123	d) beruházásra adott előlegek	11.147	
124	2. Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei		
	(125.–128. sorok)	282.371	417.346
125	a) ingatlanok	145.039	329.274
126	b) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	137.332	88.072
127	c) beruházások		
128	d) beruházásra adott előlegek		
129	3. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
130	C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	8.227.287	9.451.583
131	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (1+88+130 sorok)	347.901.339	456.739.787

Sorsz. A tétel megnevezése		Előző év	Tárgyév
a	b	1996. dec. 31.	1997. dec. 31.
		c	d
	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)		
132	D) KÖTELEZETTSÉGEK (133+194 sorok)	313.640.016	400.240.841
133	I. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (134+146+172+183 sorok)	239.056.069	306.871.820
134	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (135+140+145 sorok)	52.430.261	30.368.703
135	a) látra szóló kötelezettségek (136.–139. sorok)	1.928.850	5.790.175
136	aa) anya és leányvállalatok		
137	ab) közös vezetésű vállalkozások		
138	ac) társult vállalkozások		
139	ad) egyéb	1.928.850	5.790.175
140	b) meghatározott időre lekötött kötelezettségek (141.–144. sorok)	41.790.710	20.175.750
141	ba) anya és leányvállalatok		
142	bb) közös vezetésű vállalkozások		
143	bc) társult vállalkozások		
144	bd) egyéb	41.790.710	20.175.750
145	c) MNB-vel szembeni kötelezettség	8.710.701	4.402.778
146	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (147+152+157+162+167 sorok)	180.495.674	253.959.540
147	a) látra szóló takarékbetétek (148.–151. sorok)	0	0
148	aa) anya és leányvállalatok		
149	ab) közös vezetésű vállalkozások		
150	ac) társult vállalkozások		
151	ad) egyéb		
152	b) meghatározott időre lekötött takarékbetétek (153.–156. sorok)	0	0
153	ba) anya és leányvállalatok		
154	bb) közös vezetésű vállalkozások		
155	bc) társult vállalkozások		
156	bd) egyéb		
157	c) egyéb látra szóló kötelezettségek (158.–161. sorok)	59.258.335	85.664.857
158	ca) anya és leányvállalatok	2.393.291	14.275.990
159	cb) közös vezetésű vállalkozások		
160	cc) társult vállalkozások	464.878	162.278
161	cd) egyéb	56.400.166	71.226.589
162	d) befektetési szolgáltatásból eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (162.–166. sorok)	0	0
163	da) anya és leányvállalatok		
164	db) közös vezetésű vállalkozások		
165	dc) társult vállalkozások		
166	dd) egyéb		
167	e) egyéb meghatározott időre lekötött kötelezettségek (168.–171. sorok)	121.237.339	168.294.683
168	ea) anya és leányvállalatok	1.854.508	534.676
169	eb) közös vezetésű vállalkozások		
170	ec) társult vállalkozások	257.938	591.553
171	ed) egyéb	119.124.893	167.168.454
172	3. Kibocsátott kötvények és más forgalomképes kamatozó értékpapírok egy éven belüli lejáratra (173+178 sorok)	0	11.359.000
173	a) kötvények (174.–177. sorok)	0	11.359.000
174	aa) anya és leányvállalatok		

Sorsz. A tétel megnevezése		Előző év	Tárgyév
a	b	1996. dec. 31.	1997. dec. 31.
		c	d
175	ab) közös vezetőségű vállalkozások		
176	ac) társult vállalkozások		
177	ad) egyéb		11.359.000
178	b) egyéb értékpapírok (179.–182. sorok)	0	0
179	ba) anya és leányvállalatok		
180	bb) közös vezetőségű vállalkozások		
181	bc) társult vállalkozások		
182	bd) egyéb		
183	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek (184.–189. sorok)	6.130.134	11.184.577
184	a) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
185	b) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettségek	-6.603	15.800
186	c) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettségek		
187	d) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyletekkel szembeni kötelezettségek	-6.475	7.480
188	e) elszámolóházzal szembeni kötelezettség		
189	f) különféle egyéb kötelezettség (190.–193. sorok)	6.143.212	11.161.297
190	fa) anya és leányvállalatok	14.159	170.552
191	fb) közös vezetőségű vállalkozások		
192	fc) társult vállalkozások		
193	fd) egyéb	6.129.053	10.990.745
194	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (195+201+206+217+225 sorok)	74.583.947	93.369.021
195	1. Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben (197.–200. sorok)	47.658.231	76.069.950
196	Ebből: MNB-vel szembeni kötelezettség	15.172.909	19.460.284
197	a) anya és leányvállalatok		
198	b) közös vezetőségű vállalkozások		
199	c) társult vállalkozások		
200	d) egyéb	47.658.231	76.069.950
201	2. Kötelezettségek ügyletekkel szemben (202.–205. sorok)	383.216	260.571
202	a) anya és leányvállalatok		
203	b) közös vezetőségű vállalkozások		
204	c) társult vállalkozások		
205	d) egyéb	383.216	260.571
206	3. Kibocsátott kötvények és más forgalomképes kamatozó értékpapírok egy évnél hosszabb lejáratúval (207+212 sorok)	26.542.500	17.038.500
207	a) kötvények (208.–211. sorok)	26.542.500	17.038.500
208	aa) anya és leányvállalatok		
209	ab) közös vezetőségű vállalkozások		
210	ac) társult vállalkozások		
211	ad) egyéb	26.542.500	17.038.500
212	b) egyéb értékpapírok (213.–216. sorok)	0	0
213	ba) anya és leányvállalatok		
214	bb) közös vezetőségű vállalkozások		
215	bc) társult vállalkozások		
216	bd) egyéb		
217	4. Hátrasorolt kötelezettségek (218+219+220 sorok)	0	0
218	a) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
219	b) alárendelt kölcsöntőke		
220	c) egyéb (221.–224. sorok)	0	0

Sorsz. A tétel megnevezése		Előző év	Tárgyév
a	b	1996. dec. 31.	1997. dec. 31.
		c	d
221	ca) anya és leányvállalatok		
222	cb) közös vezetésű vállalkozások		
223	cc) társult vállalkozások		
224	cd) egyéb		
225	5. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek (226.–229. sorok)	0	0
226	a) anya és leányvállalatok		
227	b) közös vezetésű vállalkozások		
228	c) társult vállalkozások		
229	d) egyéb		
230	E) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	3.106.105	3.820.171
231	F) CÉLTARTALÉKOK (232.–236. sorok)	750.158	4.247.390
232	1. Független kötelezettségek és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék	477.969	699.284
233	2. Árfolyamkockázatra képzett céltartalék		35.777
234	3. Árfolyamvesztésre képzett céltartalék	242.853	302.275
235	4. Általános kockázati céltartalék		3.153.820
236	5. Egyéb céltartalék	29.336	56.234
237	G) SAJÁT TŐKE (238+248+249+252+253+254+255/b sorok.)	30.405.060	48.431.385
238	1. Jegyzett tőke (239.–243. sorok)	9.092.350	11.520.000
239	a) anya és leányvállalatok		
240	b) közös vezetésű vállalkozások		
241	c) társult vállalkozások		
242	d) visszavásárolt saját részvények, üzletrészek	832.550	
243	e) egyéb	8.259.800	11.520.000
244	ebből: a) Visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
245	b) Részvénytársaságnál a cégbíróságon még be nem jegyzett (246+247 sorok)	0	0
246	– tőkeemelés, illetve		
247	– tőkeleszállítás összege(i)		
248	2. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke		
249	3. Tőketartalék (250+251 sorok)	1.827.349	10.324.125
250	a) árszóró (részvénykibocsátásból)	1.765.894	10.262.670
251	b) egyéb	61.455	61.455
252	4. Eredménytartalék	8.441.928	14.896.848
253	5. Értékelési tartalék		
254	6. Általános tartalék	4.588.971	5.468.240
255	7. Mérleg szerinti eredmény	6.454.462	6.222.172
256	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN (132+230+231+237)	347.901.339	456.739.787

Mérlegen kívüli tételek

Sorsz. A tétel megnevezése		Előző év	Tárgyév
		1996. dec. 31.	1997. dec. 31.
257	Függő kötelezettségek	63.091.681	117.384.709
258	Jövőbeni kötelezettségek	40.089.663	52.248.293
259	Jövőbeni követelések		49.843.116
260	Ellenőrző szám	103.181.344	219.476.118

Eredménykimutatás

(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

ezer forintban

Sorsz: A tétel megnevezése		Előző év adata	Tárgyév adata
		1996. dec. 31.	1997. dec. 31.
a	b	c	d
1	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+3+4+5 sorok)	40.037.939	62.136.967
2	a) anya- és leányvállalatok	9.165	47.672
3	b) közös vezetésű vállalkozások		
4	c) társult vállalkozások	41.332	124.342
5	d) egyéb	39.987.442	61.964.953
6	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások (7+8+9+10 sorok)	26.200.660	45.592.131
7	a) anya- és leányvállalatok	64.585	194.567
8	b) közös vezetésű vállalkozások		
9	c) társult vállalkozások	82.994	37.431
10	d) egyéb	26.053.081	45.360.133
11	Kamatkülönbözet (1–6 sorok)	13.837.279	16.544.836
12	Kapott osztalékok és részesedések (13+14+15+16 sorok)	385.713	1.007.443
13	a) anya- és leányvállalatok	302.732	899.650
14	b) közös vezetésű vállalkozások		
15	c) társult vállalkozások	9.093	66.463
16	d) egyéb	73.888	41.330
17	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (18+19+20+21 sorok)	9.143.332	6.029.056
18	a) anya- és leányvállalatok	39.338	25.482
19	b) közös vezetésű vállalkozások		
20	c) társult vállalkozások	21.204	113.191
21	d) egyéb	9.082.790	5.890.383
22	Egyéb bevételek (23+24+25+26 sorok)	6.079.683	4.652.707
23	a) anya- és leányvállalatok	3.000	119.918
24	b) közös vezetésű vállalkozások		
25	c) társult vállalkozások		49.423
26	d) egyéb	6.076.683	4.483.366
27	Befektetési szolgáltatás bevételei (28+29+30+31 sorok)	727.548	1.393.657
28	a) anya- és leányvállalatok		
29	b) közös vezetésű vállalkozások		
30	c) társult vállalkozások		
31	d) egyéb	727.548	1.393.657
32	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	4.365.362	1.842.777
33	Egyéb ráfordítások	8.785.336	11.080.990
34	Befektetési szolgáltatás ráfordításai	445.633	1.283.637
35	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	6.723.671	8.796.437
36	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (11+12+17+22+27-32-33-34-35 sorok)	9.853.553	6.623.858
37	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás nettó árbevétele (38+39+40+41 sorok)	1.291.795	3.043.923
38	a) anya- és leányvállalatok	149.368	2.746.086
39	b) közös vezetésű vállalkozások		
40	c) társult vállalkozások		
41	d) egyéb	1.142.427	297.837
42	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1.231.935	3.168.286
43	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (37-42 sorok)	59.860	-124.363
44	Szokásos vállalkozási eredmény (±36±43 sorok)	9.913.413	6.499.495
45	Rendkívüli bevételek	4.485.399	13.733.701

Sorsz: A tétel megnevezése		Előző év adata	Tárgyév adata
a	b	1996. dec. 31.	1997. dec. 31.
		c	d
46	Rendkívüli ráfordítások	5.181.409	9.667.350
47	Rendkívüli eredmény (45–46 sorok)	–696.010	4.066.351
48	Adózás előtti eredmény (±44±47 sorok)	9.217.403	10.565.846
49	Adófizetési kötelezettség	1.655.456	1.773.160
50	Adózott eredmény (48–49 sorok)	7.561.947	8.792.686
51	Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	–116.046	–879.269
52	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
53	Fizetett (jóváhagyott) osztalék, részesedés (54+55+56+57 sorok)	991.439	1.691.245
54	a) anya- és leányvállalatok		
55	b) közös vezetésű vállalkozások		
56	c) társult vállalkozások		
57	d) egyéb	991.439	1.691.245
58	Mérleg szerinti eredmény (50±51+52–53 sorok)	6.454.462	6.222.172

Igazoljuk, hogy a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. előző oldalakon (14-től–21-ig) bemutatott 1997. december 31-ével

végződött évre vonatkozó mérlege és eredménykimutatása részét képezi a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. 1997. éves

beszámolójának, amelyre a következő jelentést adtuk:

Független könyvvizsgálói jelentés

A Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. tulajdonosainak

Elvégeztük a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. (továbbiakban „a Társaság”) 1997. december 31-i mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 456.739.787 eFt, a mérleg szerinti eredmény 6.222.172 eFt nyereség-, valamint az 1997. évre vonatkozó eredménykimutatásnak és kiegészítő mellékletének (továbbiakban, mérleg, az eredménykimutatás és a kiegészítő melléklet együtt: pénzügyi kimutatás) vizsgálatát, melyeket a Társaság 1997. évi éves beszámolója tartalmaz. Az éves beszámoló elkészítése az ügyvezetés feladata. A mi feladatunk a pénzügyi kimutatás hitelesítése könyvvizsgálatunk alapján, valamint annak megítélése, hogy az üzleti jelentésben közölt számviteli információk összhangban vannak-e a pénzügyi kimutatásban foglaltakkal.

A könyvvizsgálatot a Nemzetközi Könyvvizsgálati Szabványok és Magyarországon érvényben lévő a könyvvizgálatra vonatkozó törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fenti szabványok értelmében a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kell szereznünk arról, hogy a pénzügyi kimutatás nem tartalmaz jelentős mértékű tévedéseket. A könyvvizsgálat magában foglalja pénzügyi kimutatás tényszámait alátámasztó bizonylatok szűrőpróbaszerű vizsgálatát. Emellett tartalmazza az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint a pénzügyi kimutatás bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmaz egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a független könyvvizsgálói jelentés megadásához.

Véleményünk szerint az éves beszámolót a számviteli törvényben és az általános számviteli elvekben foglaltak szerint állították össze. Az éves beszámoló a Társaság vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 1998. március 9.

KPMG Hungária Kft.
KE-0045/95/I.

J. Alister Neil
Partner

Dr. Cselótei Istvánné
Bejegyzett könyvvizsgáló
KI-1923/94/X.

Pénzügyi elemzés

(Magyar Számviteli Szabályok szerint)

Az alábbi pénzügyi elemzés az MKB Rt. 1997. december 31-i fordulónapra, a Magyar Számviteli Szabályoknak megfelelően összeállított, nem konszolidált pénzügyi beszámolójában foglalt adatok elemzését tartalmazza, amelyek auditálását a KPMG Hungária Kft. végezte el.

Főbb mutatók

Az MKB Rt. 1997. évi üzleti tevékenységét és pénzügyi teljesítményét az alábbi főbb vonások jellemezték:

- Az MKB mérlegfőösszege 1997. december 31-én közel 457 milliárd forint volt, az 1996. év végi 348 milliárd forint 131%-a. A mérlegfőösszeg alakulását alapvetően a hitelkihelyezések 67%-os növekedése határozta meg, amelyek állománya az időszak végére elérte a 232 milliárd forintot. A hitelállományban bekövetkezett dinamikus bővülést a legjobb minőségű ügyfelek hiteligényének felfutása indukálta, követve a hazai gazdaság régen várt fellendülését.
- Az időszak során a vállalati és privát ügyfelek betétállománya több, mint 73 milliárd forinttal, 41%-kal növekedett. A betétgyűjtés a finanszírozásban kulcsszerepet kapott, súlya a mérlegfőösszegben az 1996. év végi 52%-os értékről 56%-ra nőtt. Ezen belül 1997 során a magánszemélyek Ft betétállománya 84%-kal bővült.

A Bank főbb mutatói az 1996. és 1997. években

millió forintban

	1996.	1997.
Saját tőke	30.405	48.431
Mérlegfőösszeg	347.901	456.740
Pénzügyi bruttó jövedelem	17.322	20.311
Adózás előtti eredmény	9.217	10.566
Adózott eredmény	7.562	8.793
Tőkemegfelelési mutató	18,3 %	17,4 %
Saját tőkearányos adózott eredmény	*27,8 %	**25,5 %

* átlagos saját tőke: 27.161 mFt (1996)

** átlagos saját tőke: 34.481 mFt (1997)

- A tárgyidőszakban a Bank a rendelkezésére álló forrásokat igen hatékonyan használta fel, miközben likviditását is magas szinten tartotta. A hitel/betét mutató az előző időszakhoz képest ismét jelentősen növekedett, az 1997. év végén 91% értékű volt (1996: 77%). Ezzel egyidejűleg a likvid eszközök aránya 20%-ról 22 %-ra emelkedett 1997-ben, míg a rendelkezésre álló stabil források az 1996. évi 82%-kal szemben 89%-ot képviseltek a mérlegfőösszegben.
- A tárgyév során a Bank saját tőkéje 59%-kal növekedett, így év végi állománya meghaladta a 48,4 milliárd forintot (1996: 30,4 milliárd forint). 1997. november 3-án, a Bank valamennyi meglévő részvényesére kiterjedő zárt körben 2.428 milliárd forint értékben új részvényeket bocsátott ki. A részvénykibocsátás 450%-os árfolyamon történt meg, aminek következtében a saját tőke közel 11 milliárd forinttal emelkedett. Ezzel egyidőben 914 milliárd forint névértékű visszavásárolt saját részvény értékesítésére is sor került, ugyancsak 450%-os piaci árfolyamon.
- Az 1997. év során az üzleti bővülés jelentős mértékben leaszott a bank tőkeemfelelési mutatóját, amely 1997. szeptember 30-ára 10,5%-os értékre süllyedt. Az új részvénykibocsátás és az 1997. év során realizált profit nagy részének felhalmozása nyomán azonban a mutató az év végére újra 17,4%-ra emelkedett. Ennek alapján a törvényi és a nemzetközi előírásokat biztonságosan meghaladó mutató megbízható alapot teremt az üzleti expanzió magas szintű további folytatásához.
- Az MKB átlagos eszközállományra vetített eredmény mutatója (ROAA) 1997 során megtartotta az előző évi 2,2%-os értéket. A mutató értékének szinten tartása egyértelműen kifejezi az eszközállomáynak a jelentős üzleti bővüléssel lépést tartó magas jövedelemezőségi szintjét.
- A konzisztensen magas jövedelmezőséget szintén jól tükrözi az átlagos saját tőke hozam (ROAE) 1997. évi 25,5%-os értéke is, amely az előző évhez képest reálértékben 3 százalékponttal növekedett. Viszonylag magas ütemű inflációs környezetben a gyors évközbéli akkumulációt is tükröző átlagos saját tőkére vetített, "inflációs adóval" is terhelt hozam mindazonáltal kevésbé vethető össze más befektetési instrumentumok hozamaival. Az MKB részvények év eleji (nyitó saját tőkére vetített, reális összehasonlítható bázison számolt) adó előtti 35,4%-os kötvény-egyenértékes hozama 1997-ben 14,3%-kal haladta meg az 1 éves futamidejű kincstárjegy hozamát; 1996-ban ez az érték 38,3%-os MKB hozamszint mellett még csak 7,2% volt.
- A bruttó pénzügyi jövedelem 17%-os növekedése 20.311 millió forintra, valamint annak viszonylag változatlan összetétele jól mutatja, hogy az MKB valamennyi alapüzletága számottevően hozzájárult a kiemelkedő pénzügyi teljesítmény eléréséhez. Az 1997. évi adózás előtti eredmény 10.566 millió forintos értéke 15%-kal múlta felül az 1996. évi 9.217 millió forintot, ezzel a Bank történetében először lépte túl a 10 milliárd forintos határt.
- Az 1997. év során a realizált nettó kamateredmény (16.545 millió forint) mértéke meghaladta az éves tervben előirányzott értéket úgy, hogy 19,6%-kal múlta felül az 1996. év során elért 13.837 millió forintos nettó kamateredményt. A kamateredmény annak ellenére is emelkedett, hogy az üzleti állományokra vetített nettó kamatmarge (3,7%), az időszak folyamán az előző évben mért 5,1%-os értékhez képest tovább zsugorodott.
- A nem kamatjellegű jövedelem bruttó pénzügyi jövedelembeli aránya a tárgyévben 19% volt, az előző évhez képest gyakorlatilag nem változott. A nem kamatjellegű jövedelmek legnagyobb alkotórésze, a nettó díj- és jutalékbevételek 3.508 millió forintos összértéke több, mint 17%-kal haladta meg az 1996. év folyamán realizált 2.732 millió forintos jutalék-eredményt, így a múlt év során is megbízható jövedelemforrást jelentett.
- Az elért eredmények értékét növeli az MKB-nak a banküzem biztonságos működését előtérbe állító üzleti gyakorlata. A biztonsági szempontok következetes érvényesítése többek között jól nyomonkövethető a szilárd tőkeerő fenntartásában, a prudens céltartalékolási gyakorlatban és a tőkeemfelelési mutatóknak az előírtnál biztonságosabb szintjében.

- A 4.066 millió Ft-os rendkívüli eredményt, amely tartalmazza a saját részvények értékesítéséből származó közel 3,1 MrdFt-os erdményt is, nagyrészt ellensúlyozta, hogy a Bank teljes egészében megképezte az általános kockázati céltartalékot, amely 3.154 millió forintos összeggel terhelte a tárgyévi eredményt. A hitelintézeti törvény a fenti céltartalék képzésével kapcsolatban 3 év türelmi időt ismer el, ami alatt a céltartalék szükséglet minimum 1/3-os részletekben történő megképzésére ad lehetőséget. A Bank azonban a prudencia elvének megfelelően már az 1997. év során megképezte a teljes céltartalékállományt, hogy ezáltal erősítse kockázatviselő képességét, továbbá mentesítse a jövőbeni tervezett profitnövekedést ezen ráfordítás terhe alól.

- 1997. év során a Bank a helyes egyensúlyra törekedett a hitelportfoliójának gyors expanziója és a céltartalékképzéssel kifejezhető biztonságos működés között. A hitelállományban bekövetkezett minőségi javulást jól tükrözi, hogy a nem teljesítő követelésállomány aránya a portfolióban az 1996. évi 4,7%-ról a tárgyévben 1,8%-ra zsugorodott. Annak ellenére, hogy a tárgyévben a céltartalék ráfordítás az előző évihez képest összegében magasabb volt, a hitelállományra vetített tárgyévi nettó céltartalékképzés mutató az 1996. évi 1,0%-os értékről 0,7%-os értékre tovább süllyedt, így teljes mértékben megfelel a nemzetközi standardok-nak. 1997. december 31-én a hitelveszteségekre megképzett céltartalékok teljes állománya 5.110 millió forint (1996: 5.130 millió forint) volt, a meglévő hitelportfolió 2,2%-a (1996: 3,8%). Összességében a ráfordításként elszámolt nettó specifikus koc-kázati céltartalékképzés és veszteségelírás 1997-ben 1,766 millió forint volt, ami jelentősen meghaladta az előző évi 667 millió forintos nagyságrendet.

- A működési költségek arányának tárgyévi növekedése inkább strukturális változást, mint valós költségnövekedést tükröz. Ezzel éppen ellentétes trendet mutat a Nemzetközi Számviteli Szabványok (IAS) alapján definiált, szélesebb értelemben vett működési költségek alakulása, amely 2,1%-os reálértékben mért megtakarítást jelez.

- Az 1997. évben képződött 8.793 millió forint nagyságú adózás utáni eredmény alapján az MKB részvényenként 18%-os osztalékot fizet. Az adózott eredményhez viszonyított osztalékkifizetési rátának az elmúlt évek átlagához igazodó 20%-os szintje jól tükrözi a növekedés-orientált osztalékpolitika további folytatását.

Tőke megfelelés és tőkeszerkezet

A tárgyév során a jegyzett tőke emelése mellett a 6.222 millió forint értékben képződött mérleg szerinti eredmény és a 880 millió forint általános tartalék szintén hozzájárult a saját tőke növekedéséhez.

Másrésről viszont a szavatoló tőkét csökkentette a pénzügyi vállalkozásokban eszközölt befektetések növekedése, így többek között az Interbanka részvényei 41%-ának megszerzéséért kifizetett 2,1 milliárd forint, valamint az MKB Értékpapír Rt.-ben végrehajtott 550 millió forint értékű tőkeemelés.

Míg a Bank korrigált szavatolótőkéjét 50%-kal növelte, addig a kockázati súlyos mérlegfőösszeg 61%-kal növekedett, ennek következtében a tőke megfelelési mutató az 1996. évi 18,3%-os értéknél alacsonyabb – az 1997. évi auditált eredményeket alapul véve – a tárgyidőszak végén 17,4% volt.

Az 1997. év végén a Bank fő részvényese a Bayerische Landesbank Girozentrale, amely a törzsrészvények 64,7%-át birtokolta, míg az EBRD és a DEG külön-külön a törzsrészvények 17,6% illetve 8,0%-a felett rendelkezett. A fennmaradó közel 10% törzsrészvény számos hazai és külföldi vállalkozás, illetve magánszemély tulajdonában volt.

Tőkeellátottság és tőkeszerkezet

Szavatoló tőke, tőkemegfelelés

millió forintban

Megnevezés	1996.	1997.
Jegyzett tőke	9.092	11.520
Jegyzett tőke be nem fizetett része	0	0
Visszavásárolt saját részvények (-)	861	0
Tőketartalék	1.827	10.324
Eredménytartalék	8.442	14.897
Mérleg szerinti eredmény	6.454	6.222
Immateriális javak (-)	126	86
Általános tartalék	4.589	5.468
Alapvető tőkeelemek	29.417	48.345
Járulékos tőkeelemek	0	0
Szavatoló tőke	29.417	48.345
Pénzügyi befektetések (-)	778	3.745
Egyéb levonandó tételek		765
Korrigált szavatoló tőke	28.639	43.835
Mérlegfőösszeg	347.901	456.740
Vállalt garanciák	24.020	32.842
Súlyozott mérlegfőösszeg	156.223	252.304
Szavatoló tőke/Mérlegfőösszeg	8,5 %	10,3 %
Tőkemegfelelési mutató	18,3 %	17,4 %

Kockázati súlyos mérlegfőösszeg alakulása

millió forintban

Mérlegtételek	1996. december 31.		1997. december 31.		%	súlyozott	rész-összeg	%	súlyozott
			rész-összeg						
I. 0 %-os súlyú tételek	174.873	50,3	0	179.832	39,4	0			
1. Készpénz, elszámolási betét, kötelező tartalék, éven belüli MNB követelés	50.674			73.587					
2. Magyar és „A” zónabeli kormánnyal és az MNB-vel szembeni egyéb követelések, illetve állampapírok	94.508			63.627					
3. Ügyfélköv. kormánygar-val, készpénzfedezettel	19.331			33.964					
4. Ügyfélkövetelés „A” zónabeli állam garanciájával, illetve állampapír fedezettel	8.595			4.823					
5. Pénzügyi, befektetési vállalkozásban befektetések	778			3.745					
6. Saját részvények	861			0					
7. Immateriális javakból	126			86					
II. 20 %-os súlyú tételek	34.236	9,8	6.847	46.086	10,1	9.217			
1. „A” zóna pénzügyintézeteivel szembeni követelés	23.937			25.208					
2. Magyar pénzügyintézetekkel szembeni követelés, úton lévő pénzeszköz	9.716			19.963					
3. Magyar és „A” zónabeli pénzügyintézetek által garancia követelés	583			915					
III. 50 %-os súlyú tételek	8.390	2,4	4.195	13.707	3,0	6.853.5			
1. „B” zóna pénzügyintézeteivel szembeni, illetve azok garanciájával fedezett éven belüli követelés	7.370			12.607					
2. Lakáscélú ingatlanjelzáloggal fedezett ügyfélkövetelés	1.020			1.100					
IV. 100 %-os súlyú tételek	139.653	40,1	139.653	224.091	49,1	224.091			
1. Vállalatok, „C” zóna hitelintézetei éven túl	111.745			198.031					
2. Befektetések és saját eszközök	16.991			20.313					
3. Egyéb	10.917			5.747					
V. Céltartalék	-9.251		-9.251	-6.976		-6.976			
Eszközök összesen	347.901	100,0		456.740	100,0				
Súlyozott eszköztételek összesen			141.444			233.186			
Mérlegen kívüli tételek									
Garanciák	24.020	36,6	10.588	32.842	27,8	18.629			
1. Fedezetlen bankgarancia (100%)	4.157		4.157	12.364		12.364			
2. Nem hitelhelyettesítő fedezetlen bankgarancia (50%)	11.785		5.893	11.602		5.801			
3. Bank által viszontgarantált (20%)	0		0	0		0			
4. Bank által viszontgarantált nem hitelhelyettesítő (10%)	5.382		538	4.641		464			
5. Bankgarancia állami viszontgaranciával és készpénzfedezettel (0%)	2.696		0	4.235		0			
Akkreditívek	3.989	6,1	2.210	22.394	19,0	2.815			
1. Fedezett akkreditívek (0%)	1.689		0	19.561		0			
2. Fedezett akkreditívek (20%)	104		21	22		4			
3. Fedezett akkreditívek (50%)	13		7	0		0			
4. Fedezetlen akkreditívek (100%)	2.183		2.183	2.811		2.811			
Egyéb mérlegen kívüli tételek (0%)	35.081	53,5	0	61.240	51,9	0			
Határidős kötelezettségek kockázati súlyos összege	415	0,6	415	654	0,6	654			
Egyéb mérlegen kívüli tételek (100%)	2.044	3,1	2.044	909	0,8	909			
Mérlegen kívüli tételek összesen	65.549	100,0		118.039	100,0				
Súlyozott mérlegen kívüli tételek összesen			15.257			23.008			
Le: függő, jövőbeni kötelezettség utáni árfolyam kockázat és általános céltartalék			-478			-3.889			

A jövedelemszerkezet alakulása

Az 1997. év során a bruttó banküzemi eredmény 17%-os felfutása és viszonylag változatlan összetétele jól szemlélteti a Bank hagyományos üzletágainak erőteljes hozzájárulását a kiemelkedő pénzügyi eredmények eléréséhez.

A nettó kamateredmény pénzügyi jövedelembeni részaránya csak elhanyagolható mértékben, az 1996. évi 80%-ról az időszak végére 81%-ra változott, míg az egyéb nem kamatjellegű jövedelmek kis mértékű csökkenését teljes egészében ellensúlyozta az osztalékbevételek növekedése.

A jelentős nagyságú rendkívüli eredmény elszámolását a teljes összegben megképzett általános kockázati céltartalék, továbbá az árfolyamkockázati céltartalékképzés ellenirányú hatása közömbösítette.

A banküzemi költségek emelkedő részaránya elsősorban a költségszerkezet átstrukturálásával magyarázható, és nem a költségek reál értelemben vett növekedését tükrözi. Hasonlóképpen, a kockázati céltartalékok 1996. évi alacsonyabb aránya alapvetően az 1995. év előtt elszámolt kamatkövetelések után megképzett céltartalékok 1996. évi jelentős nagyságrendű felszabadításainak következménye (1996 után a késedelmes kamatkövetelések után céltartalék már nem képezhető, mivel a kamatok csak azok befolyásakor lehet jövedelemként elszámolni), míg a hitelkövetelésekre és egyéb kockázati eszközökre képzett céltartalékok voltaképpen csak csekély mértékben emelkedtek 1997 során.

A Bank a tavalyi évi 9.217 millió forintos adózás előtti eredményét az 1997. év során jelentős mértékben, 1.349 millió forinttal (15%-kal) tovább növelte, így – története során először – az adózás előtti eredménye átlépte a 10 milliárd forintos határt.

Jövedelemszerkezet

millió forintban

Megnevezés	1996. december 31.	1997. december 31.
Kamatjövedelem	13.837	16.545
Kapott osztalék, részesedés	386	1.007
Befektetési szolgáltatások jövedelme	281	110
Egyéb pénzügyi tevékenység és egyéb tevékenység eredménye	2.758	2.773
Nem pénzügyi tevékenység eredménye	60	-124
Pénzügyi bruttó jövedelem	17.322	20.311
Rendkívüli eredmény	-696	+4.066
Pénzügyi és befektetési tevékenység költsége	-6.724	-8.796
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	-667	-1.766
Általános céltartalék	-	-3.154
Árfolyamveszteségre és árfolyamkockázatra képzett céltartalék	-18	-95
Adózás előtti eredmény	9.217	10.566

A banki jövedelemszerkezet mutatóinak alakulása

Jövedelemelemek a pénzügyi bruttó jövedelem %-ában	1996. (%)	1997. (%)
Kamatjövedelem	79,9	81,4
Kapott osztalék, részesedés	2,2	5,0
Befektetési szolgáltatások jövedelme	1,6	0,5
Egyéb pénzügyi tevékenység és egyéb tevékenység eredménye	15,9	13,7
Nem pénzügyi tevékenység eredménye	0,4	-0,6
Pénzügyi bruttó jövedelem	100,0	100,0
Rendkívüli eredmény	-4,0	20,0
Pénzügyi és befektetési tevékenység költsége	-38,8	-43,3
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	-3,9	-8,7
Általános céltartalék	-	-15,5
Árfolyamveszteségre és árfolyamkockázatra képzett céltartalék	-0,1	-0,5
Adózás előtti eredmény	53,2	52,0

Jövedelemelemek az átlagos mérlegfőösszeg %-ában	1996. (%)	1997. (%)
Kamatjövedelem	4,1	4,1
Kapott osztalék, részesedés	0,1	0,2
Befektetési szolgáltatások jövedelme	0,1	0,0
Egyéb pénzügyi tevékenység és egyéb tevékenység eredménye	0,8	0,7
Nem pénzügyi tevékenység eredménye	0,0	0,0
Pénzügyi bruttó jövedelem	5,1	5,0
Rendkívüli eredmény	-0,2	1,0
Pénzügyi és befektetési tevékenység költsége	-2,0	-2,2
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	-0,2	-0,4
Általános céltartalék	-	-0,8
Árfolyamveszteségre és árfolyamkockázatra képzett céltartalék	0,0	0,0
Adózás előtti eredmény	2,7	2,6

Átlagos mérlegfőösszeg:

1996-ban: 339.209 mFt

1997-ben: 402.321 mFt

Kamatjövedelem

Az 1997. év során realizált nettó kamateredmény 16.545 millió forintos összege az előző évi hasonló értékhez (13.837 millió forint) képest 20%-kal emelkedett, így mértéke felülmúlta az éves terv előirányzatait is. A növekedés csökkenő nominális hitel- és betéti kamatlábak, valamint szűkülő kamatrés mellett valósult meg.

A kamateredmény emelkedésének mozgatója alapvetően a belföldi Ft hitelek bővülése után kapott addicionális kamatbevételek, a kamatozó eszköztételek folyamatosan növekvő részaránya a mérlegfőösszegben, az alacsonyabb költségű piaci finanszírozás elérhetősége, a szabad tőke határozott bővülése, valamint a nominál kamatlábak tervezettnél lassúbb ütemű mérséklődése voltak.

1997. során a kamatozó eszközök átlagos állománya az 1996. évi 282 milliárd forintról 365 milliárd forintra bővült, alapvetően a hitelportfólió dinamikus felfutásának következtében. Mindazonáltal 1997. folyamán a kamatozó eszközök átlagállományának 1%-os növekedése a nettó kamateredmény csupán 0,3%-os (1996: 1,2%) bővülését vonta magával, ami szintén a kamatrés szűkülésére mutat rá.

A hitelportfólió expanziója mellett a forrásszerkezet is kedvezően alakult, hiszen az időszak folyamán az alacsonyabb költségű források részaránya tovább emelkedett, elsősorban az elszámolási betéteknek az éves tervet meghaladó bővülése következtében. A kamateredmény elemzésénél továbbá feltétlenül ki kell emelni azt a tényt is, hogy Magyarország és az MKB folyamatosan javuló nemzetközi megítélése következtében a Bank ma még kedvezőbb kamatfelárral jut középlejratú bankközi hitelekhez, mint 1996 végén.

Az 1997. évben tovább folytatódott mind az átlagos kamatozó eszközök nominális hozamának, mind a forrásköltségek csökkenésének trendje, elsősorban a mérséklődő Ft kamatlábak hatására visszavezethetően. A kamatjövedelmet termelő eszközök átlagos hozamának esése azonban kis mértékben meghaladta a forrásköltségek mérséklődését, aminek következtében a kamatrés az 1996. évi 5,1%-ról 1997-ben 3,7%-ra zsugorodott.

A kamatrés szűkülése az általános piaci folyamatokon túlmenően alapvetően az igen versenyképes kondíciós politika alkalmazásával magyarázható. Az MKB ugyanis jóelőre felmérte, hogy a többi hazai nagybank privatizációt követően megerősített tőkehelyzete 1997. év végére lehetővé teszi aktívabb bekapcsolódásukat az élesedő piaci versenybe. Az MKB emiatt az év során offenzív árazási stratégiát követett annak érdekében, hogy minőségi ügyfélkörének megtartásával, illetve további új ügyfelek megszerzésével a még átrendeződés alatt álló piac legfelső szegmenséből a lehető legnagyobb részt hasítsa ki. A kamatrés elkerülhetetlen szűkülése célszerű áldozatnak bizonyult, hiszen a kamatozó eszközök állományának és az ügyfélszámlák dinamikus bővülése a Bank számára megfelelően szilárd alapot teremtett a jövedelemtermelő képesség mind jelenbeli, mind pedig jövőbeni magas szinten tartásához.

Nem kamatjellelű jövedelmek

A nem kamatjellelű jövedelmek legnagyobb hányadát képviselő, stabil jövedelmet biztosító nettó díj- és jutalékjövedelem 1997 során realizált 3.508 millió forintos összege 17%-kal haladta meg az előző évben elért 2.732 millió forintos értéket. A bővülés mozgatója elsősorban a 35%-kal, illetve 69%-kal megnövekedett deviza, illetve Ft fizetési forgalom, valamint a folyó- és betétzámlák számának gyarapodása következtében realizált addicionális jutalék- és díjbevételek felfutása volt. Ezzel egyidejűleg a jutalékrés szűkülésének – a kamatrés zsugorodásával párhuzamos – trendje szintén folytatódott. A realizált jövedelem 48%, illetve 52%-ban volt kapcsolható forintban, illetve devizában bonyolított forgalomhoz.

A befektetésekből és leányvállalatoktól származó osztalékjövedelem az előző időszakhoz képest 161%-kal növekedett, értéke az időszak során 1.007 millió forintot ért el.

A nettó deviza árfolyamnyereség 1.227 millió forintos értéke szintén meghaladta az előző év folyamán elért 1.166 millió forintot elsősorban annak köszönhetően, hogy az MKB alapüzlet-ágaiban (deviza átutalási készpénzforgalom, devizakereskedelem) markánsan növekvő eredményt realizált.

Banküzemi költségek

A Magyar Számvetési Szabályok alapján számított banküzemi költségek az 1996. évi költségekhez hasonlítva 30,8%-kal növekedtek. A növekedés viszonylag magas értéke részben a költségszerkezet átalakulásának tudható be.

A Nemzetközi Számvetési Szabványok (IAS) alapján számolt banküzemi költségek az 1996. évi tényszámhoz képest csupán 16,2%-os növekedést mutattak. Ennek alapján a költségnövekedést indukáló külső inflációs- és költségnyomás (új fiókok nyitása, megnövekedett üzleti aktivitás, törvényi változások, stb) ellenére sikerült a banküzemi költségeket reálértékben 2,1%-kal csökkenteni.

Az MKB 1997-ben létrehozta üzemeltetési cégcsoportját, amelynek feladata a Bank számára az operatív üzemeltetési és ingatlanhasznosítási feladatok ellátása. A cégcsoport hatékony gazdálkodása is hozzájárult a költségmegtakarítások eléréséhez.

1997. évi Banküzemi (működési) költségek

millió forintban

Költségnemek megnevezése	1996. évi tény összesen	1997. évi tény összesen
Anyag és anyagjellegű költségek összesen	782	840
Bér és bérjellegű költségek összesen	2.915	3.608
Értékcsökkenés	1.013	549
Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatások költségei	873	864
Üzemeltetési költségek	588	2.116
Banküzemi költségek ÁFA-ja	552	819
Banküzemi (működési) költségek összesen	6.723	8.796

A ténylegesen foglalkoztatottak létszámának alakulása

Megnevezés	1996.	1997.	Változás	
	december 31.	december 31.	fő	%
Foglalkoztatott létszám összesen:	1.358	1.253	-105	-7,7
Ebből:				
– Budapest	1.086	968	-118	-10,9
– vidék	272	285	13	4,8

Jövedelmezőség és osztalékpolitika

A jövedelmezőség javulásának töretlen trendje plasztikusan szemléltethető az eszközarányos jövedelem alakulásának elemzésével. A bruttó működési margó (a bruttó pénzügyi jövedelem és az átlagos mérlegfőösszeg hányadosa) az 1996. évi 5,1%-ról 5,0%-ra történt, gyakorlatilag szinten tartást jelentő minimális mérséklődése egyértelműen kifejezi, hogy a jövedelemtermelő képesség erősödése csaknem azonos ütemben történt az eszközállomány dinamikus bővülésével. Mivel a rendkívüli eredmény növekedésének hatását az általános kockázati céltartalék és a deviza árfolyamveszteségre, illetve -kockázatra képzett céltartalékfordítás, továbbá a költségek növekedése ellensúlyozta, az átlagos mérlegfőösszegre vetített adózás előtti eredmény mutató az 1996. évi értékét gyakorlatilag megtartotta.

1997-ben az (alaptőke-emelés, illetve a saját részvény értékesítés hatásainak időarányos figyelembe vételével számított) átlagos saját tőkére vetített adózás utáni eredmény mutató 25,5%-on állt, amelynek reálértéke 3%-kal volt magasabb, mint 1996-ban.

A magas szintű működési profitabilitás megfelelő alapot szolgáltat az osztalékfizetés emelésére is.

A tárgyidőszakban elért 8.793 millió forintos adózás utáni eredmény alapján az MKB részvényenként 18% mértékű osztalékot fizet. Ennek alapján a 20%-os osztalékkifizetési ráta változatlanul növekedés-orientált osztalékpolitikát tükröz.

Mérlegszerkezet

Az 1997. év végére az MKB mérlegfőösszege (457 milliárd forint) az előző évhez képest 31%-kal, közel 109 milliárd forinttal nőtt. A később külön kiemelt esetek kivételével, szinte minden egyes eszközkategória állománya bővült, amelyek közül a legnagyobb növekedés az ügyfélkövetelések (93 milliárd forint), a jegybankon kívüli kihelyezések (21 milliárd forint) és a befektetések (17 milliárd forint) állományaiban volt megfigyelhető. A bővülés mozgatórugója azonban – a stratégiai célkitűzésekkel összhangban – a hitelportfolió és a betétállomány növekedése volt.

A mérleg legfontosabb eszköz-, illetve forrásállományait vizsgálva az alábbi változások figyelhetők meg és következtetések vonhatók le:

- Az időszak során az MKB hitelportfoliója jelentős mértékben, míg a pénzügyi követelések állományai, az MNB-nél kihelyezett éven túli betétek állományainak egyidejű csökkenése mellett, annál kisebb mértékben növekedtek. Ennek alapján az ügyfélkövetelések részaránya a mérlegfőösszegben (50%) jelentősen tovább növekedett (1996: 40%), a pénzügyi

kihelyezések (amelyek tartalmazzák a hosszú lejáratú MNB-nek kihelyezett tételeket is) súlya pedig az 1996. év végi 26%-os értékről a tárgyidőszak végére 17%-ra csökkent.

- Az eszközcsoportok közül mind volumenét, mind bővülési ütemét tekintve a kihelyezések állománya (232 milliárd forint) növekedett a legdinamikusabban, mivel 1997. évi záróállománya 67%-kal haladta meg az előző év végi állományt, így a mérlegfőösszeg és a kamatozó eszközök felfutásában kulcsszerepet kapott. A növekmény alapvetően a belföldi vállalati szektor számára folyósított rövid lejáratú Ft alapú hitelekből származott.

- A hitelportfólió növekedését forrás oldalon a saját tőke szignifikáns emelkedése mellett a betétállományok 73 milliárd forintos, 41%-os bővülése támasztotta alá. Az időszak végére a folyó- és betétszámlák állományának összértéke meghaladta a 254 milliárd forintot, így a mérlegfőösszegre vetített részaránya elérte az 56%-ot.

- A betétállomány 1997. évi növekményének szektorális összetételét vizsgálva megállapítható, hogy a vállalati szféra domináns szerepe továbbra is megmaradt, a növekedés 64%-a (1996: 68%) származott ezen területről. Ezzel egyidejűleg azonban az addicionálisan bevont lakossági betétekből származó forrás évről-évre folyamatosan növekvő szerepet játszik.

- A betétállomány devizális összetételét vizsgálva elmondható, hogy az időszak folyamán az MKB Rt. forrásbázisát deviza- és forintbetétek bevonásával egyaránt növelte, előbbi 31 milliárd, míg utóbbi 42 milliárd forinttal bővült. A deviza-, illetve forintbetét állományok növekedése (31 %, illetve 68 %-os) mellett azonban a deviza-, illetve forinthitelek állományainak eltérő ütemű növekedése volt megfigyelhető (69%, illetve 59%-os).

- Az összesített bankközi állományok (MNB és egyéb kereskedelmi bank) volumene az időszak folyamán a mérleg eszköz oldalán 12 milliárd forinttal csökkent, míg a forrás oldalon 6 milliárd forintos növekedés volt megfigyelhető. A bankközi kihelyezések állományainak csökkenése alapvetően az MKB megnövekedett nemzetközi, elsősorban kelet-közép-európai pénzügyi aktivitásával kapcsolatos 21 milliárd forintos növekedés, illetve az MNB-nél elhelyezett betétek 33 milliárd forintos csökkenésének eredőjeként alakult ki. Forrás oldalon a bővülés elsődleges oka az volt, hogy a Bank tovább folytatta a nemzetközi bankközi piacokról bevont stabil, versenyképes költségszintű, középlejáratú finanszírozó bázisának kiépítését. Ennek alapján a bankközi nettó finanszírozás aránya megduplázódott és elérte a 6,4%-ot (1996: 3,1%), miközben átlagos futamideje meghosszabbodott.

- 1996. végén és 1997. elején a Bank banküzemi célú ingatlanainak működtetésére és fenntartására négy leányvállalatot alapított, amelyekbe 10,6 milliárd forint nettó könyvszerinti értékben ingatlanokat és egyéb tárgyi eszközöket transzferált. Ennek hatására a mérlegben a részesedések egyenlege jelentősen megnövekedett, amíg a tárgyi eszközök állományai ezzel ellentétes irányban változtak.

- Mivel az időszak folyamán a befektetések és tárgyi eszközök kis mértékű csökkenésével egyidejűleg a saját tőke és az újonnan bevezetett általános kockázati céltartalék állományai markánsan növekedtek, a mérlegfőösszegre vetített nettó saját forrás-pozíció az 1996. évi 3,4%-ról 6,4%-ra emelkedett.

- 1997. végén a Bank devizapozícióját 2,2 milliárd forintra zárta. Az időszak során az MKB folyamatosan nyitott devizapozíciót tartott fenn, amely azonban mindvégig a törvényi limiteken belül maradt, ezen túlmenően pedig mérlegbeli pozícióját fedezeti ügyletekkel prudens módon fedezte. Ezáltal a Banknak lehetősége nyílt arra, hogy megfelelő költséggel biztosítson finanszírozást Ft alapú hitelportfóliójának dinamikus bővüléséhez.

Eszköz-forrás csoportok

Megnevezés	1996. december 31.		1997. december 31.	
	mFt-ban	Mérleg főösszeg %-ban	mFt-ban	Mérleg főösszeg %-ban
Ügyfelekkel szembeni követelés	138.657	39,9	232.010	50,8
Minősített követelések utáni céltartalékok	-6.225	-1,8	-5.555	-1,2
Ügyfelek felé tartozások	180.879	52,0	254.220	55,8
Hitelintézetekkel szembeni követelés	89.559	25,7	77.146	16,9
Hitelintézetek felé tartozások	100.089	28,8	106.439	23,3
Értékpapírok és pénzeszközök	88.471	25,4	117.871	25,8
Értékpapír források	26.542	7,6	28.397	6,2
Egyéb követelések és aktív időbeli elhatárolások	17.889	4,8	11.805	2,5
Egyéb tartozások és passzív időbeli elhatárolások	9.236	2,6	15.005	3,2
Saját eszközök és tartós befektetések	19.550	5,6	23.463	5,1
Saját tőke és céltartalékok	31.155	9,0	52.679	11,5
Mérlegfőösszeg	347.901	100,0	456.740	100,0

Megjegyzés: Az egyéb követelések, az értékpapírok és a befektetett pénzügyi eszközök állománya a megképzett céltartalékkal csökkentett összeggel szerepel.

Likviditás és lejárat szerkezet

A korábbiakban is jellemző pénzügyi rugalmasságát a Bank 1997. év folyamán is megtartotta, így képes volt megfelelni a megcélzott, minőségi ügyfélkör növekvő hiteligényének, és az ebből adódó növekvő üzleti lehetőségeit kihasználta egy olyan hazai gazdasági környezetben, amely a fellendülés határozott jeleit mutatja.

1997 során a lejárat nyitott pozíció kis mértékben szűkült, mivel az időszak végén a hosszú lejáratú eszközök állománya 18 milliárd forinttal haladta meg a hosszú lejáratú források és a saját tőke együttes összegét (1996: 21 milliárd forint).

A lejárat eszközstruktúrában a rövid lejáratú eszközök növekedésének indukáló tényezője alapvetően a rövid távú hitelek bővülése, illetve az alaptőkeemelés következtében keletkezett forrástöbblet rövid lejáratú pénzügyi kihelyezése.

Az 1997. év során a közép- és hosszú lejáratú eszközök állományai alapvetően projektfinanszírozásban betöltött, tovább erősödő részvétel következtében nőttek meg.

A hosszú lejáratú források növekedése egyrészt az alaptőkeemelés, másrészt a bankközi források lejárat szerkezetében bekövetkezett átrendeződés következménye volt. Az időszak folyamán az MKB főként devizaforrás biztosítása érdekében jelent meg a nemzetközi bankközi piacokon, ahol kedvező kondíciók mellett juthatott középlejáratú finanszírozó forrásokhoz. Ezzel egyidejűleg jelentős mértékben bővültek a vállalkozásokból származó és megfelelő költségű folyószámlák és rövid lejáratú betétek állományai is, amelyek igen nagy évközbeleni stabilitást mutató forrásoknak bizonyultak. Összességében a

forrásnövekmény döntő részét – mind arányában, mind összegében – a tárgyidőszakban ismét a stabil források tették ki. Az 1997. év végén a saját tőke, a tőke- és bankközi piacokról felvett hosszú lejáratú hitelek, valamint az ügyfélbetétek együttes összege elérte a 407 milliárd forintot (1996: 285 milliárd forint), ami így az összes forrás 89%-át (1996: 82%) jelentette.

1997. végén a készpénz, a rövid lejáratú MNB betétek (likvid eszközök) és a piacképes, rövid lejáratú állampapírok összességükben közel 101 milliárd forintot tettek ki, ami jelentős mértékben meghaladta az előző évi 73 milliárd forintot.

A likvid eszközök mellett az MKB számára rendelkezésre áll az igénybe nem vett, jelentős pénz- és tőkepiaci forrásszerzési potenciál is, amely alapján a Bank – kedvezőnek ítélt piaci feltételek esetén – értékpapír kibocsátás, vagy hitelfelvételek útján egyaránt képes kielégíteni további finanszírozási vagy tőkeszükségletét.

Mind a források költségét, mind azok elérhetőségét kétségtelenül befolyásolja Magyarország és a Bank egyedi hitelminősítési fokozata is. Ezzel kapcsolatban itt is érdemes megemlíteni, hogy az MKB az 1997. év során már három fontos nemzetközi minősítő cégtől kapott befektetési fokozatot.

A hitel/betét mutató az előző időszakhoz képest jelentősen tovább növekedett, az időszak végén 91% értékű volt (1996: 77%). A mutató magasabb értéke jelzi, hogy az MKB a rendelkezésre álló újonnan bevont forrásait 1997 során is igen magas hatékonysággal használta fel, mialatt megőrizte biztonságos likviditási pozícióját, amit a likvid eszközök és a stabil források megnövekedett aránya is egyértelműen kifejez.

Lejárat szerkezet

millió forintban

Megnevezés	1996. dec. 31.	%	1997. dec. 31.	%	Változás összege
ESZKÖZÖK					
I. Pénzeszközök	50.581	14,5	73.336	16,0	22.755
II. Értékpapírok	22.576	6,5	27.218	6,0	4.642
III. Éven belüli követelések	143.850	41,4	190.908	41,8	47.058
IV. Céltartalék	-3.756	-1,1	-4.164	-0,9	-408
V. Készletek	610	0,2	105	-	-505
VI. Aktiv időbeli elhatárolás	8.227	2,4	9.452	2,1	1.225
Éven belüli összesen:	222.088	63,9	296.855	65,0	74.767
VII. Éven túli követelések	94.028	27,0	120.602	26,4	26.574
VIII. Céltartalékok	-2.469	-0,7	-1.391	-0,3	1.078
IX. Befektetett eszközök	34.254	9,8	40.674	8,9	6.420
Éven túli összesen:	125.813	36,1	159.885	35,0	34.072
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	347.901	100,0	456.740	100,0	108.839
FORRÁSOK					
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	239.056	68,7	306.872	64,7	67.816
II. Céltartalékok	750	0,2	4.248	0,9	3.498
III. Passzív időbeli elhatárolás	3.106	0,9	3.820	0,8	714
Éven belüli összesen	242.912	69,8	314.940	66,3	72.028
IV. Hosszú lejáratú kötelezettségek	74.584	21,5	93.369	22,9	18.785
V. Saját tőke	30.405	8,7	48.431	10,8	18.590
Éven túli összesen	104.989	30,2	141.800	33,7	36.811
FORRÁSOK ÖSSZESEN	347.901	100,0	456.740	100,0	108.839

Portfolió szerkezet

Az MKB hitelezési stratégiájában alapvetően a kis kockázatot jelentő nagyvállalati ügyfelek megszerzését tűzte ki célul és valósította meg sikeresen, a piaci verseny erősödésével azonban ügyfélbázisát a jó minőségű, közepes méretű vállalkozások felé is érdemes a jövőben kiterjesztenie. 1997 során hitelportfoliójának döntő hányadát azonban még mindig egy jól körülhatárolt, bár folyamatosan növekvő számú nagyvállalati ügyfélkörnek kihelyezett nagyméretű hitelek alkották. Ezt a megállapítást szemlélteti a hitelportfolió méret szerinti koncentrációjának alábbi elemzése is.

A portfolióban a 10 millió USD összeghatár feletti hitelek részaránya – a méretcsoportban található ügyfelek számának egyidejű emelkedése mellett – gyakorlatilag változatlan volt, a teljes állományhoz viszonyított hányaduk az 1996. év végi 49%-kal szemben 1997 végén 50%-ot képviselt.

A hitelportfólió koncentrációját a saját tőke hányada alapján mérve elmondható, hogy a saját tőke 10%-át meghaladó hitelek aránya az 1996. évi 23%-ról 1997 végére 20%-ra csökkent. Ez a csökkenés azonban a saját tőke jelentős évközi növekedésének hatását is tükrözi, amelynek következtében bizonyos hitelek az ez alatti méretkategóriába kerültek át. Ezt a megállapítást jól támasztja alá a saját tőke 1% és 10%-a közé eső hitelek részarányának az 1996. évi 56%-ról 60%-ra történt felfutása, valamint a kategóriában található ügyfelek számának 16%-os egyidejű növekedése is.

A kategóriák együttes részarányának viszonylagos állandósága alapján megállapítható, hogy a Bank a méretkoncentrációhoz kapcsolódó kockázat szempontjából megfelelően diverzifikált hitelportfóliót tartott fenn az 1997. év során is.

A hitelportfólió szektorális összetételében a kereskedelem, az energia szektor és a távközlési vállalkozások játszottak domináns szerepet, ami alapvetően a legnagyobb hazai vállalkozások ágazati megoszlását tükrözi vissza.

Eszközminőség és céltartalék állományok

1997. során a Bank megfelelő egyensúlyt tartott a dinamikusan bővülő hitelportfólió és a prudens céltartalékképzés által is biztosított, megbízható működési háttér között. Ezen túlmenően folytatta hitelportfóliójának minőségjavítását, amit jól tükröz a minősített hitelek részarányának további csökkenése.

A minősítések során a Bank a becsült jövőbeni veszteségeket, az általános gazdasági folyamatokat, a hitelportfólió koncentrációjának változását, a fedezet minőségét és állapotának változását, a nemzetközi hitelezési kockázatot, a múltbeli hitelezési veszteségeket, a portfólió méretének, lejárat profiljának, összetételének változását, valamint a nem teljesített követeléseket, illetve a késedelmes fizetéseket veszi elsősorban, de nem kizárólagosan figyelembe.

A minősítések során megállapított addicionális provízióigény a követelések és garanciák körében 1.562 millió forintot, illetve 221 millió forintot tett ki. Ezzel egyidejűleg a részesedések, egyéb befektetések és befektetési célú értékpapírok után összesen 46 millió forint céltartalék felszabadítása vált lehetővé. A hiteltörlesztés ellenében átvett eszközök után 147 millió forint, valamint az egyéb eszközökre 27 millió forint addicionális céltartalék került megképzésre, míg az 1995 előtről származó kamatkövetelések befolyása után 145 millió forint céltartalékfelszabadítás elszámolása történt meg. Ennek alapján az azonosított és a várható veszteségek fedezésére a Bank az 1997. év folyamán az 1996. évi 667 millió forintos igényhez képest lényegesen magasabb, összesen 1.766 millió forint mértékű céltartalékot képzett meg. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített céltartalékképzés mutatója így az 1996. évi értékének kétszeresére, 0,44%-ra szökkent fel 1997 során.

A hitelportfólió minősítése

Az időszak során az MKB ügyfélkiszolgálásait jelentősen tovább növelte. Mindezt a követelés állomány minőségének határozott javítása mellett tudta megvalósítani. Figyelembe véve azonban azt a tényezőt is, hogy – bár a hitelek szigorú kiválasztási és minősítési kritériumok alapján kerülnek kihelyezésre – egy ilyen gyors ütemben bővülő hitelportfólió elkerülhetetlenül magában hordozza az esetleges jövőbeni veszteségek kockázatát – annál is inkább, mivel a hitelek nagy hányada igazi megmérettetésnek csak az elkövetkező időkben lesz kitéve –, valamint azt, hogy a magyar gazdaság növekedésének még csak egy viszonylag korai szakaszába lépett, a Bank prudens módon lefedezte ennek minden előre látható, esetleges kockázatát. Alapvetően ezt a törekvést tükrözi az 1996. évi értékhez képest magasabb összegű tárgyevi céltartalékképzés.

A hitelek kihelyezése során az MKB igen szigorú minősítési elveket alkalmaz, amit jól mutat, hogy az időszak során jelentős nagyságú, egyedi hitel nem került be a nem teljesítő kategóriába. Az alkalmazott prudens kockázatkezelési gyakorlat alapján azonban céltartalékképzésre abban az esetben is sor kerül, ha a hitel jelenleg nem mutat késedelmes teljesítést, de feltételezhető, hogy azzal kapcsolatban a jövőben esetleges veszteség felmerülhet.

A magasabb összegű tárgyévi addicionális céltartalékképzés ellenére a céltartalékképzés/hitelállomány mutató javulása 1997-ben tovább folytatódott, az 1996. évi 1,0%-ról 0,7%-ra tovább csökkent, így a nemzetközi szokványoknak teljesen megfelelt.

A Bank portfóliójának folyamatos tisztítása során rossz hiteleinek egy részét, 604 millió forintot írt le hitelezési veszteséggé, 1.848 millió forint értékű állományt pedig értékesített, melynek során 432 millió forint megtérülés volt elérhető. Ennek eredményeként a kétes és rossz minősítésű követelések állományának részaránya az 1996. év végi 4,7%-ról 1,8%-ra csökkent.

A hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok 1997. december 31-i záróállománya 5.110 millió forint (1996: 5.130 millió forint) volt, a teljes hitelportfólió állományának 2,2%-a (1996: 3,8%). A viszonylag változatlan összeg nagyság azonban egyfelől a Bank intenzív work-out tevékenységéből eredő megtérülést és céltartalék felhasználást, másfelől a magasabb tárgyévi új céltartalékképzés egyenlegét tükrözi.

Összegezve a fentieket, jelenlegi céltartalékok szintje megfelelően biztonságos hátteret nyújt az esetleges jövőbeni kedvezőtlen folyamatok megjelenése esetén is.

A befektetések és értékpapírok értékelése

A befektetések esetében a céltartalék szükséglet a várható veszteségek, illetve az értékükben bekövetkezett tartós csökkenés alapján kerül meghatározásra, míg a forgatási célú értékpapírok értékelése a bekerülési, illetve piaci ár közül az alacsonyabb értéken történik. A befektetési célú részvényekre és részesedésekre összességében 11 millió forint, míg a kötvényekre 36 millió forint céltartalék felszabadítása történt meg az 1997. év során.

Mérlegen kívüli tételek és céltartalékképzés

A mérleg alatti tételek (függő és jövőbeni kötelezettségek) minősítési elvei megegyeznek a követelés minősítésnél alkalmazott elvekkel, vagyis a céltartalék alapvetően az adós pénzügyi helyzetétől, fizetési képességétől és készségétől függ, de ezen túlmenően a beváltási valószínűség is mérlegelésre kerül. Ezen szigorú minősítési kritériumokat tükrözi a céltartalékképzés 221 millió forintos tárgyévi összege is.

Készletek minősítése

A hitelezési veszteség mérséklésére a fedezetként bevont ingatlanokat, árukat 3 évig a készletek között kell nyilvántartani. 1997. december 31-én az ilyen jellegű eszközök bruttó állománya 567 millió forint (1996: 843 millió forint) volt. Az év folyamán a hiteltörlesztés ellenében megszerzett eszközök értékelése alapján 147 millió forint addicionális céltartalék képzésére került sor.

Céltartalék igény változása

millió forintban

Megnevezés	1996. évi provízió igény	1997. évi provízió igény	Változás %
1. Követelések (M79)	5.130	5.110	99,6
2. Kamat (M80)	1.095	446	40,7
3. Értékpapírok (M18)	188	547	290,9
4. Befektetések (M113)	389	378	97,2
5. Kötvények árfolyamváltozása (M113)	67	30	44,8
6. Független és jövőbeni kötelezettségek (M232)	478	699	146,2
7. Árfolyam veszteségre (M234)	243	302	124,3
8. Árfolyamkockázatra (M233)	–	36	–
9. Általános kockázat (M235)	–	3.154	–
10. Egyéb (M236)	29	56	193,1
11. Készletek (M87)	317	465	146,7
Összesen:	7.936	11.223	141,4

A szükséges céltartalék megoszlása ügyfélcsoportonként és a minősített követelés állomány alapján

1997. december 31.

millió forintban

Megnevezés	Minősítés	Követelés állomány mFt	Megoszlás %	Szükséges provízió mFt	Megoszlás %	Provízió az állomány %-ában
Minősített követelés állomány összesen	problémamentes	254.129,0	82,2	0,0	0,0	0,0
	külön figyelendő	40.542,4	13,1	0,0	0,0	0,0
	átlag alatti	10.321,2	3,3	1.850,7	33,0	17,9
	kétes	804,6	0,3	403,5	7,2	50,2
	rossz	3.493,0	1,1	3.357,5	59,8	96,1
Összesen		309.290,2	100,0	5.611,7	100,0	1,8
EZEN BELÜL:						
Pénzüstézetekkel szemben	problémamentes	77.069,6	99,9	0,0	0,0	0,0
	külön figyelendő	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	átlag alatti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	kétes	18,4	0,0	8,6	12,9	46,6
	rossz	57,8	0,1	57,8	87,1	100,0
Összesen		77.145,7	100,0	66,4	100,0	0,1
Belföldi ügyfelekkel szemben	problémamentes	162.486,3	76,5	0,0	0,0	0,0
	külön figyelendő	35.622,8	16,8	0,0	0,0	0,0
	átlag alatti	10.096,3	4,8	1.794,4	32,9	17,8
	kétes	768,8	0,4	382,7	7,0	49,8
	rossz	3.410,7	1,6	3.275,2	60,1	96,0
Összesen		212.384,9	100,0	5.452,3	100,0	2,6
Külföldi ügyfelekkel szemben	problémamentes	14.573,1	74,6	0,0	0,0	0,0
	külön figyelendő	4.919,5	25,2	0,0	0,0	0,0
	átlag alatti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	kétes	17,5	0,1	12,3	33,3	70,0
	rossz	24,6	0,1	24,6	66,7	100,0
Összesen		19.534,7	100,0	36,8	100,0	0,2
Egyéb követelés	problémamentes	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	külön figyelendő	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	átlag alatti	224,9	100,0	56,2	100,0	25,0
	kétes	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	rossz	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Összesen		224,9	100,0	56,2	100,0	25,0

A pénzügyi törvényben és az MNB rendelkezésekben meghatározott limiteknek való megfelelés vizsgálata

Az MKB az előző évek gyakorlatának megfelelően 1997 során is maradéktalanul betartotta a Hitelintézeti törvényt, az MNB és az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet által kiadott rendelkezések előírásait.

A Bank tőkemegfelelési mutatójának számítása, illetve a saját tőke értékéhez kötött limiteknek való megfelelés vizsgálata során – az ÁPTF rendelkezéseit betartva – az 1997. évi mérleg szerinti eredmény nem szerepel a szavatoló tőke összegében.

A Bank az időszak folyamán mindvégig teljesítette kötelező jegybanki tartalék elhelyezési kötelezettségét, betartotta továbbá a nyitott devizapozícióra vonatkozó előírásokat, míg likviditási helyzete folyamatosan stabil és kiegyensúlyozott volt.

Megnevezés	Limit millió Ft-ban	1997. december 31-i tényhelyzet
1/ Hit. 61. § (Belső hitelek) (kapcsolódó hitelek < szavatoló tőke 15 %-a)	5.510	2.462
2/ Hit. 79. § 1. bekezdés (összes nagykockázat < szavatoló tőke nyolcszorosa)	3.673	20 darab
3/ Hit. 79. § 2. bekezdés (az egyes nagykockázat < szavatoló tőke 25 %-a)	9.184	nincs túllépés
4/ Hit. 79. § 3. bekezdés (összes nagykockázat < szavatoló tőke nyolcszorosa)	293.872	115.791
5/ Hit. 83. § 1. bekezdés (egyes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 15 %-a)	5.510	nincs túllépés
6/ Hit. 83. § 2. bekezdés (a pénzügyi nem rendelkezik a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51 %-át meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal)		765 mFt túllépés*
7/ Hit. 83. § 3. bekezdés (összes nem pénzügyi befektetés < szavatoló tőke 60 %-a)	22.040	1.136
8/ Hit. 84. § (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5 %-a)	1.837	329
9/ Hit. 85. § (összes befektetés < szavatoló tőke 100 %-a)	36.734	24.210
10/ Hit. 5. számú melléklet (alapvető tőke > járulékos)		41.244 > 0
11/ Teljes deviza nyitott pozíció (nyitott pozíció < szavatoló tőke 30 %-a)	7.903	2.204
12/ Tőkemegfelelés (Korrigált szavatoló tőke 8 %-a < tőkemegfelelés)	8 %	14,56 %
13/ 7/1976. MNB rendelkezés (a külföldi kihelyezések maximuma az összes deviza forrás 50 %-a lehet)	50 %	22,03 %

* A túllépés megszüntetésének HIT előírás szerinti határideje 1998. december 31.

MKB Rt. érdekeltségi struktúrája

Az érdekeltségek főbb jellemzői

1997. december 31.

Megnevezés		Állomány mFt	Részarány az összes érdekeltség %-ában
Leányvállalatokban lévő részesedések	Belföldi vállalkozásban	19.639	88,26
	Külföldi vállalkozásban	43	0,19
Társult vállalkozásban lévő részesedések	Belföldi vállalkozásban	42	0,19
	Külföldi vállalkozásban	123	0,56
	Külföldi pénzügyintézetben	2.110	9,48
Egyéb pénzügyi befektetések	Belföldi vállalkozásban	294	1,32
Összesen		22.251	100,00